

ПРОСТЫЕ СЛОЖНОСТИ:  
КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

СТР. 10

ПЕНСИОННЫЙ НАВИГАТОР:  
МОЛЧАТЬ ИЛИ НЕ МОЛЧАТЬ?

СТР. 12

ФИНГИД: ЛУЧШИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ  
ПО ПОТРЕБКРЕДИТАМ

СТР. 23

КРЕДИТНАЯ  
ИСТОРИЯ



деловой  
вестник

# Ваши личные финансы



№ 7–8 (36–37)  
июль–август 2013  
Томск



## Апгрейд ОСАГО

Насколько может подорожать ОСАГО для томичей, что еще изменится с принятием закона, увеличивающего лимиты выплат по ОСАГО, и как страховщики относятся к недавней идее Минфина постепенно отменить обязательное страхование, корреспондент «ВЛФ» узнал у экспертов. Читайте на **СТР. 6**



## Ожидается замедление инфляции в РФ во второй половине 2013 г.



Со слов председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной, Банк России ожидает замедления инфляции в РФ во второй половине 2013 года: «По мере поступления нового урожая и сохранения понижительной динамики цен на зерновом рынке и в случае отсутствия негативных внешних и внутренних шоков ЦБ ожидает замедления инфляции во втором полугодии 2013 года и в начале 2014 года». По данным Росстата, инфляция в России за неделю со 2 по 8 июля замедлилась до 0,2% после скачка до 0,4% неделей ранее на фоне июльского повышения тарифов. С начала месяца инфляция достигла 0,5% против 0,8% за аналогичный период прошлого года. С начала года по 8 июля инфляция набрала 4%, как и годом ранее. Таким образом, в годовом выражении инфляция по состоянию на 8 июля замедлилась до 6,6% с 6,9% по итогам июня. Власти РФ рассчитывают удержать инфляцию по итогам 2013 года в пределах 5–6%. Глава Минэкономразвития Алексей Улюкаев считает реальным этот показатель и полагает, что инфляция выйдет в запланированный диапазон в сентябре–октябре.

## Россия на 30-м месте в европейском списке цен на топливо

Отечественный бензин является одним из самых дешевых в Европе, на конец июня один литр 95-го бензина стоил в среднем 31 руб. против 60 руб. в европейских странах.

По результатам первого полугодия 2013 года самый дорогой бензин отмечен в Норвегии. Цена 95-го бензина там в среднем составила 78,5 руб. за один литр. Поскольку значительную долю от стоимости бензина в Норвегии получают не нефтяные компании, а местный бюджет, то топливо в этой стране служит для перераспределения благ в обществе.

Второе место в рейтинге заняла Италия, где средняя цена на бензин равна 74,1 руб. за один литр. Замыкает первую тройку ведущий нефтетрейдер Европы Нидерланды, где средняя стоимость одного литра 95-го бензина составила 73,8 руб.

Дешевле, чем в России, бензин обходится только жителям Белоруссии и Казахстана. В Белоруссии один литр 95-го бензина в среднем стоит 29 руб. Цены на топливо в этом государстве контролируются правительством. В Казахстане автомобилисты платят в среднем 30,2 руб. за один литр бензина.

Рейтинг составлялся на основе статистики стран Европы по ценам на бензин с октановым числом 95. Анализ цен производился путем пересчета местной валюты в рубли по курсу ЦБ России.

## Подписан закон, допускающий выезд за пределы страны граждан с долгом меньше 10 тыс. руб.



Президент РФ Владимир Путин подписал поправки в закон «Об исполнительном производстве», в соответствии с которыми должникам разрешается выезжать за пределы России при условии, что их долг по обязательным платежам не превышает 10 тыс. рублей.

Это касается недоимок по налогам, сборам и другим обязательным платежам, включая транспортный налог и штрафы. Ранее судебный пристав-исполнитель был вправе вынести постановление о временном ограничении на выезд должника за пределы России независимо от размера его задолженности. Кроме того, в соответствии с поправками в закон в банк данных Федеральной службы судебных приставов о должниках вводится уточняющий параметр – место рождения. Это позволит избежать ошибки с должниками-двойниками из-за совпадения ФИО.

## ГИБДД предостерегает

Госавтоинспекция России призывает автомобилистов использовать для проверки информации о нарушениях ПДД только сервисы на официальном сайте ведомства и Едином портале госуслуг, иначе водитель рискует попасть в сети мошенников, которые присваивают уплаченные водителями штрафы.

Онлайн-сервисы на сайтах ГИБДД и госуслуг позволяют автовладельцам при введении номерного знака машины и номера свидетельства о его регистрации получить данные о правонарушениях, совершенных на всей территории страны, штрафы за которые не были погашены.

К настоящему времени в Госавтоинспекцию уже неоднократно поступала информация, что водители

получают предложения проверить и уплатить штрафы посредством неофициальных интернет-ресурсов.

Так, ряд мошеннических сайтов предлагает в СМС-рассылках узнать с их помощью сведения о якобы неуплаченных водителями штрафах и сразу же погасить задолженность через интернет. Данные о совершенных автомобилистом нарушениях, публикуемые на таких порталах, являются фальшивыми. В случае погашения штрафа через такой сайт деньги и сведения о кредитных картах водителей попадают к мошенникам.

Всех, кто уже стал жертвой злоумышленников, ГИБДД настоятельно просит обратиться с соответствующим заявлением в полицию.



## В Томске ожидается новый

### ФИНАНСОВЫЙ BOOM



В начале сентября 2013 г. в рамках праздника финансовой грамотности под названием «Финансовый BOOM-2013», который будет отмечаться в Томске уже второй год подряд, пройдет очередной выездной проект Экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР России — Неделя финансовой грамотности.

Соорганизаторами проекта выступят Департамент финансов ТО, НП ФКИ и проект «Ваши личные финансы». В рамках этого проекта ежегодно проводятся мероприятия в регионах России, ориентированные на различные целевые аудитории.



Мероприятия, запланированные для Томска и Северска:

- деловые игры для школьников;
- встреча с ребятами из детских домов;
- методические семинары для учителей;
- мастер-классы в ВУЗах;
- семинары для трудовых коллективов;
- школа финансовой журналистики;
- встречи с экономическим активом города (малый бизнес, частные инвесторы и т. д.) и местными журналистами;
- открытая дискуссия с представителями финансовой сферы и журналистами на тему «Значимость и необходимость финансовой грамотности в современных условиях».

В мероприятиях проекта принимают участие сотрудники ФСФР, Центрального банка, представители брокерских, управляющих, страховых компаний, пенсионных фондов, банков, преподаватели из московских школ и ВУЗов.

В 2010–2013 гг. проект реализован в 40 городах России. В каждом городе эксперты в живом контакте общаются примерно с одной тысячей человек. На самом деле эта аудитория гораздо более многочисленна.

*Подробнее узнать обо всех мероприятиях праздника можно на сайте портала финансовой грамотности по адресу VLFin.ru.*

## Высокие кредитные качества Томской области

Департамент финансов Томской области 16 июля 2013 года осуществил успешное доразмещение государственных облигаций Томской области серии 34045 объемом 2 млрд. рублей с доходностью 8,15% годовых.

В ходе формирования книги заявок было подано 26 заявок в диапазоне доходностей от 8,00% до 8,60% годовых со стороны широкого круга инвесторов. Общий объем спроса составил 10,6 млрд. рублей. Напомним, что при первичном же размещении (3 млрд. рублей) спрос составил 7,9 млрд. рублей. По итогам доразмещения Департамент финансов удовлетворил 19

заявок, при этом цена составила 101,65% от номинальной стоимости облигаций.

«Благодаря эффективному взаимодействию между эмитентом и организаторами выпуска решение о доразмещении было принято оперативно, как только произошло улучшение рыночной конъюнктуры. В результате общий спрос со стороны инвесторов более чем в пять раз превысил объем доразмещения, спрос по цене отсечения превысил объем доразмещения в два раза. Это позволило провести доразмещение по одной из самых низких ставок среди размещений субъектов РФ в 2013 году», — от-

метил Заместитель Губернатора Томской области — начальник департамента финансов Александр Феденев.

Первичное размещение данного выпуска проходило в форме конкурса по купону. Департамент финансов разместил 3 млрд. рублей в декабре 2012 года, доходность первичного размещения составила 8,88% годовых. Общий объем спроса составил 7,9 млрд. рублей, была подана 91 заявка. Организаторы размещения — Sberbank CIB и Газпромбанк.

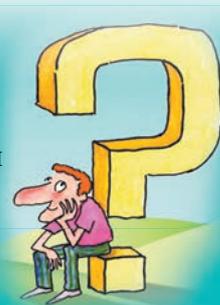


Государственные облигации  
Томской области



# Обратная связь

В рубрике «Слово читателю» мы продолжаем публиковать ответы на интересующие вас вопросы. Все вопросы нашей дорогой читательской аудитории мы перенаправляем специалистам, которые могут дать квалифицированный ответ или пояснение. Если тема, поднятая в вашем вопросе, потребует более подробного изучения и обсуждения с экспертами, то в одном из последующих номеров мы сможем посвятить ей отдельную статью. Свои вопросы вы можете задавать по телефонам редакции 710-898, 710-990 либо на сайте VLFIN.RU в специальном разделе «Задайте свой вопрос эксперту».



**АЛЕКСАНДР:**

Могу ли я как молодой работник бюджетной организации получить какую-то помощь от государства в приобретении жилья? Если да, то как я могу воспользоваться такой ипотекой? Спасибо!

**ОТВЕТ:**

**Специалист ОАО «РИАТО»:**

РИАТО выдает ипотечные кредиты по стандартам ОАО «АИЖК». В рамках данных стандартов для работников бюджетной сферы разработаны программы: «Молодые ученые» и «Молодые учителя», в которых учтены особенности этих профессий. Также администрация города разрабатывает программы социальной поддержки определенных категорий граждан для улучшения жилищных условий. ОАО «РИАТО» готово рассмотреть Вашу кредитную заявку независимо от участия в данных программах. Но если Вы подходите под критерии одной из этих программ, это может существенно помочь Вам в оформлении ипотечного кредита.

**ВАЛЕНТИН:**

Здравствуйте. Могу я использовать имеющиеся у меня облигации Томской области в качестве залога поручительства за юридическое лицо?

**ОТВЕТ:**

**Специалист Департамента финансов Томской области:** Добрый день! Конечно, облигации Томской области, как и любые другие ликвидные ценные бумаги, могут выступать инструментом залога. Для оформления залога необходимо открыть лицевой счет у уполномоченного реестродержателя для лица-держателя залога. После чего с помощью залогового поручения, облигации переводятся в залог. Обращаем ваше внимание, что при заключении договора залога необходимо определить лицо, которое будет получать все денежные выплаты по облигациям (купонный доход и погашение номинала облигации), — владелец облигаций или залогодержатель.

**МАРИНА:**

Здравствуйте. Была подана заявка на ипотеку в банк. Если банк одобрит ипотеку, в течение какого времени я могу подыскивать жилье? Если я не найду подходящий вариант, могу ли отказаться от оформления ипотеки?

**ОТВЕТ:**

**Специалист «Связь-Банка»:** Связь-Банк дает своим клиентам 3 месяца на подбор варианта жилья, в течение этого срока действует положительное решение банка о предоставлении заемщику ипотечного кредита. После истечения 3-х месяцев клиент может продлить срок положительного решения еще на 3 месяца, обновив документы по занятости. В случае, если клиент решил, что оформление ипотеки его больше не интересует, он может отказаться от услуг банка на любом этапе.



# Каникулы не как у всех!

Проект «Ваши личные финансы» организовал для детей «каникулы финансовой грамотности». С июня этого года к разнообразным игровым программам, в которых участвуют дети, посещающие летний лагерь Томской областной детско-юношеской библиотеки, добавилась секция финансовой грамотности.



**В** интересной игровой форме ведущие рассказывали ребятам много нового из истории денег, о том, как научиться разумно распоряжаться своими карманными деньгами, знакомили с понятием семейного бюджета и объясняли, как нужно его планировать. В распоряжении детей была собственная «валюта» — ВЛФиники, которую дети могли честно заработать в различных творческих конкурсах и заданиях на эрудицию, таких как, решение кроссворда с зашифрованными названиями металлов, из которых чеканили монеты на Руси.

Творческое задание, в котором ребята могли реализовать не только свои художественные способности, но и недюжинную фантазию, заключалось в придумывании названия своей собственной страны и валюты, имеющей в ней хождение. Объединенные в команды мальчишки и девчонки старались изо всех сил, вырисовывая на альбомных листах денежные знаки своих выдуманных стран. Какие только варианты не предлагались! Так, в стране Крипто-странция выпускается валюта под названием «крипт». На денежном знаке три цвета — голубой, синий и желтый, символизирующие небо, море и

золотоносный песок, как объяснили нам авторы рисунка. Очевидно, что основные богатства этой страны — море и золотые запасы.

В совершенно невообразимой стране Ладжерии в ходу валюта «кренк». Похоже, что это очень красивая страна, ведь авторы изобразили на банкноте чудесный уголок природы с рекой, деревом и цветущим лугом. Пожалуй, это была самая продуманная работа, ведь на рисунке красовался даже фирменный орнамент, защищающий эту купюру от подделки.

Работу команды, полностью состоявшей из мальчишек, представлял ее капитан: «Наша страна называется ТУР, а деньги — «шестеры», потому что наша страна занимает 1-е место по производству техники. Знак на банкноте обозначает двигатель автомобиля. Кроме бумажных, у нас есть еще и монетки «мини-шестеры».

Когда речь зашла о том, что же такое карманные деньги и как ими распоряжаются ребята, со всех сторон посыпались варианты:

- это деньги, которые дают в школу. А если их не истратить, то можно себе потом что-нибудь купить;
- это когда мама и папа дают деньги, которые ребенок копит, например, на велосипед.

Был даже такой ответ, которого мало кто ожидал от девочки лет 10-ти: «Это деньги, которые я коплю на колледж».

Тогда ведущие предложили ребятам подумать, как же все-таки лучше распоряжаться карманными деньгами — тратить или, возможно, подумать о будущем? Голоса распределились примерно поровну: одни копили бы на новое платье, на телефон, на велосипед, а дру-

гие не прочь все потратить на газировку и чипсы.

После этого от ведущих дети узнали, что такое финансовая цель, для чего она нужна и как к ней прийти. Не обошлось и без «домашнего задания» — попытаться дома придумать и написать для себя на листке финансовую цель. Кто знает, может быть после таких веселых игровых уроков дети станут иначе думать о деньгах, чем их родители.

Игра в составление семейного бюджета повеселила детишек особенно, ведь им нужно было объединиться в «семьи» и распределить роли: кто-то играет бабушку и дедушку, кому-то быть мамой или папой, а кому-то — детьми-студентами. По условиям игры требовалось исходя из получаемых членами «семьи» доходов так распределить свои месячные траты, чтобы расходы не оказались выше доходов. В воображаемых семьях кипели самые настоящие страсти, особенно в одной из них, где горячо велся спор о необходимости покупки «жене» новой шубы. «Муж» и другие члены «семьи» всячески настаивали на том, что потратить на эту покупку целых 24 ВЛФиника крайне глупо.

По итогу такой игры оказалось, что с главной задачей большинство детей справились — расходы их «семейного бюджета» не превысили доходов.

В завершение программы традиционно проводилась ярмарка подарков, где ребята могли обменять свои полученные за участие в конкурсах ВЛФиники на призы: шарики, леденцы, магниты, значки и мыльные пузыри.

**Наталья ВОЛКОВА**





# Апгрейд ОСАГО



В апреле Госдума в первом чтении приняла законопроект, увеличивающий лимиты выплат по ОСАГО. Ожидается, что до конца года дискуссия по закону завершится и он будет принят в окончательном чтении. Возмещение вреда жизни и здоровью потерпевшего повысится с нынешних 160 тысяч до 500 тысяч рублей на каждого потерпевшего, а в части вреда, причиненного имуществу, — со 120 тысяч до 400 тысяч рублей. Для участников рынка очевидно: неизбежно и повышение розничной стоимости полисов ОСАГО, в противном случае страховщики «свернут» их продажу по причине убыточности. Насколько может подорожать ОСАГО для томичей, что еще изменится с принятием закона и как страховщики относятся к недавней идее Минфина постепенно отменить обязательное страхование, корреспондент «ВЛФ» узнал у экспертов.



## ПОВЫШЕНИЕ НЕИЗБЕЖНО

По оценке Минфина, вступление в силу поправок в закон об ОСАГО потребует увеличения тарифов примерно на 25%, Российский союз автостраховщиков, в свою очередь, настаивает на увеличении базовых тарифов более чем на 50%. Томские эксперты единодушны во мнении: увеличение выплат, как и розничной стоимости полисов, — объективное требование времени. За 10 лет действия закона об ОСАГО цифры оставались прежними, а ситуация изменилась кардинально.

**Геннадий ПЛОТНИКОВ, председатель Сибирской межрегиональной ассоциации страховщиков (СМАС)** считает, что выплаты по ОСАГО давно пора «подтянуть» к закону об обязательном страховании перевозчиков: «То, что необходимо повышать страховую сумму, это понятно. С другой стороны, без увеличения тарифов тоже неправильно. Чувствуя, что вероятность принятия закона высока, крупные страховщики сокращают продажи полисов ОСАГО. Здесь нужно весторонне подойти к вопросу».

**Вадим ЧМУХ, председатель совета директоров ООО СК «Коместра-Томь»**, объясняет необходимость повышения тарифов кардинальным изменением авторынка: «Сегодняшних денег уже очень мало. Закон принимался в 2003 году, когда сибирский рынок представлял собой на 90% «Жигули» с недорогой ремонтной базой. А сейчас на 75% автомобили иностранные, стоят до миллиона рублей. Разве может хватить на их ремонт несколько десятков тысяч? Во-вторых, когда родственникам погибшего человека, например, кормильца, выплачивают 160 тысяч рублей, это ненормально». По мнению Вадима Чмуха, стоимость полиса должна вырасти примерно на

50%. С ним согласен его коллега, **директор Томского регионального филиала ООО СК «Согласие» Андрей БИЛЛЕ**: «Это 1200–1500, может, только 1000 рублей. А то, что страховые компании часто отказывают и недоплачивают, это следствие того, что тариф маленький».



## УБЫТОЧНО ИЛИ ПРИБЫЛЬНО?

Разговор о том, насколько выгодно страховщикам работать на рынке ОСАГО, начался задолго до обсуждения законопроекта. Крупнейший национальный страховщик — Росгосстрах — сообщил о сокращении в 28 регионах страны объемов продаж полисов. В феврале крупнейшие страховщики ОСАГО подписали письмо о сложной ситуации на рынке обязательной автогражданки и о своем намерении сократить этот бизнес, если не будут предприняты законодательные изменения. Однако на это вице-президент Федерации автовладельцев России Алексей Сухоруков заявил, что страховые компании лукавят, чтобы добиться увеличения тарифов. О том, какова ситуация в регионе, рассказали участники нашего интервью.

«На сегодня убыточность ОСАГО по СФО больше 50%. Надо учитывать, что уровень выплат опережает сборы», — говорит **Николай СЕМЕНОВ, начальник отдела сводной отчетности и финансового контроля субъектов страхового дела РО ФСФР России в СФО**.

«Это направление — в принципе не стимулируемое, — считает **Андрей БИЛЛЕ («Согласие»)**. И мы даже пытаемся его тормозить, потому что оно больше убыточное, чем прибыльное. Когда этот бизнес начинался, была

другая ситуация, рентабельность была. А за это время серьезно возросли затраты — стоимость запчастей, стоимость работ. Машин на дорогах стало намного больше, число ДТП выросло, плюс добавились дополнительные санкции».

**Геннадий ПЛОТНИКОВ (СМАС)** объясняет «уход в убыток» несколькими причинами: «У страховщиков очень высокие расходы на ведение дел, выше, чем утверждено законом (установлено 23%, а фактически доходит до 40%). Второе — стало много страхового мошенничества. Полисы людям оформляют «на коленке», в машине, где попало. Также продаются полисы страховых компаний, у которых отозваны лицензии. Правоохранительные органы, суды в суть дела не вникают. Третий момент — стало очень много юридических фирм, которые перекупают у потерпевших дела. Предлагают большую сумму выплат. Юристы подают в суд на страховые компании, а те проигрывают и переплачивают. Необходимо менять всю систему, разработать комплекс мер. Однако у меня нет уверенности в том, что наше правительство сможет его принять».

Иного мнения придерживается **Вадим ЧМУХ («Коместра-Томь»)**, считая, что хоть «это и не та рентабельность, которая была в 2003 году, но все равно этот бизнес прибыльный для компании. Это локомотив для всех других видов страхования, поскольку значительно увеличивает клиентскую базу».

**Лариса ИВАНОВА, заместитель директора томского филиала ОСАГО «РЕСО-Гарантия»**, обращает внимание на величину портфеля ОСАГО в общем объеме сборов СК. «Если в портфеле страховой компании доля ОСАГО превышает 50%, это может негативно повлиять на обеспечение ими выплат по договорам ОСАГО и в перспективе привести к их финансовой неустойчивости. В результате ставка компаний только на осуществление ОСАГО может привести к их банкротству и соответственно — к необоснованному увеличению компенсационных выплат за счет средств фонда, формируемого страховщиками, осуществляющими ОСАГО».

Что касается средней выплаты по ОСАГО, она составляет 25 000 по Томской области.



### СКИДКИ НЕ ДЛЯ ВСЕХ

С 1 января 2013 года заработала автоматизированная информационная система (АИС ОСАГО) российского союза автостраховщиков. Теперь при расчете стоимости полиса ОСАГО и определении коэффициента бонус-малус (КБМ) клиента (который учитывает его «убыточность»), позволяющего сделать существенную скидку за безаварийную езду, страховщики могут использовать не только свои данные, но и информацию АИС РСА. Скидка за безаварийность дается (кстати, с 1 июля начал действовать КБМ 0,5, то есть «правильные» водители могут сэкономить на стоимости полиса до 50%).

Действие системы «на практике» наши эксперты оценили неоднозначно.

**Лариса ИВАНОВА («РЕСО-Гарантия»)** отметила, что появление единой базы существенно облегчило процесс работы страховщиков. А **Геннадий ПЛОТНИКОВ (СМАС)** поставил системе «твердую тройку»: «Она, конечно, хоть как-то начала дисциплинировать, страховые компании начинают понимать, что везде уже работает КБМ и в процесс необходимо включаться. Другое дело, что там еще есть ошибки. А вообще она должна была заработать еще 5 лет назад, за это время мы сильно разбаловали страхователей, откуда и многие сегодняшние проблемы».

**Андрей БИЛЛЕ («Согласие»)** поддержал коллегу: «Еще когда только ввели закон об ОСАГО, все страховщики говорили, что необходима единая база данных. А сегодня получается, что информации о многих клиентах, которые страхуются много лет, нет или она неправильно занесена. К нам приходят очень много клиентов из других компаний, и мы обращаемся к АИС РСА. Но, к сожалению, очень часто начислить бонус по системе бонус-малус мы не

можем, поскольку данных нет. Мы вынуждены направлять человека в его прежнюю страховую компанию, чтобы он доказал безаварийность». **Вадим ЧМУХ («Коместра-Томь»)** отметил, что АИС ОСАГО «с каждым днем работает все лучше, но, как и любая информационная система, она требует обкатки. До июля следующего года еще можно пользоваться справками из других страховых компаний, а потом все должны быть занесены в базу данных».



### «КРИВОЕ» ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ

Среди необходимых новшеств в законе об ОСАГО — введение безальтернативной системы прямого возмещения убытков (ПВУ, получение страховых выплат пострадавшим в ДТП в его страховой компании, а не в компании виновника), благодаря чему качество обслуживания страхователей должно существенно улучшиться. Сегодня эта мера в томских страховых компаниях уже работает, однако страховщики недоумевают, почему она так непопулярна.

«Это безальтернативный путь развития нашего страхования, — уверен **Вадим ЧМУХ («Коместра-Томь»)**. Тогда клиенты сразу будут понимать, кто хорошо платит, а кто нет, и проголосуют ногами. Казалось бы, все на поверхности. Но в то же время есть силы, которые лоббируют непринятие этого безальтернативного прямого урегулирования. Почему-то такое простое решение не принимается. Это удивительно. Гоняют людей туда-сюда. Смешно. Во всем мире люди обращаются в свою страховую, она занимается вопросами регулирова-

ния убытков и все решает сама. У нас же все наоборот. Получается, что мы выплату осуществили, предъявляем компании-виновнику. Но поскольку установлены фиксированные выплаты, компания часто оказывается в минусе, поскольку платит больше, а получает меньше».



### ПОТРЕБИТЕЛЬ ВСЕГДА ПРАВ?

Жалуясь на критическую ситуацию с ОСАГО, страховщики, в частности, заявляли, что масла в огонь подливает распространение на ОСАГО закона «О защите прав потребителей». В законопроекте, принятом в первом чтении, предлагается вывести из-под действия закона о защите прав потребителей отношения по ОСАГО. Однако Комитет Госдумы по финансовому рынку заявил, что вопрос требует обсуждения, поскольку «данные нормы не соответствуют социальному содержанию ОСАГО и интересам автомобилистов» (Наталья Бурыкина, глава комитета).

Томские эксперты согласились с актуальностью проблемы. «В настоящее время практически каждый иск по ОСАГО содержит требования по закону о защите прав потребителей», — сообщила **Лариса ИВАНОВА («РЕСО-Гарантия»)**. «Почему вдруг ОСАГО начали подводить под закон о защите прав потребителей? Потому что права потребителей самым ужасным образом нарушаются. Люди не получают деньги по закону о страховании ответственности», — говорит **Вадим ЧМУХ («Коместра-Томь»)**. А **Андрей БИЛЛЕ («Согласие»)** считает, что на этом законе «адвокаты и ряд юридических фирм делают бизнес. Поэтому распространение действия закона о защите прав потребителей на ОСАГО — это в принципе неправильно».



## ОФОРМЛЕНИЕ ДТП БЕЗ ГИБДД — НУЖНО, НО НЕ ВОСТРЕБОВАНО

В марте 2009 года в России вступил в силу европротокол: эта схема разрешает участникам ДТП оформлять документы без участия уполномоченных сотрудников полиции (в случае если в происшествии участвовало два транспортных средства, ответственность обоих водителей застрахована по ОСАГО, вред причинен только имуществу, а между участниками ДТП нет разногласий). Автолюбители, однако, не спешат пользоваться этой схемой, так как боятся неправильно оформить документы и, как следствие, получить отказ в страховой выплате или же неправильно определить сумму ущерба. Чтобы стимулировать автолюбителей, Минфин даже предложил увеличить лимит выплат по европротоколу в два раза — до 50 тысяч рублей. Однако наши спикеры свидетельствуют о непопулярности данной меры: «В Томске европротокол не востребован. Водители боятся оформлять сами документы», — говорит **Лариса ИВАНОВА («РЕСО-Гарантия»)**. «На сегодняшний день мы пока еще не готовы к европротоколу, — вторит коллеге **Андрей БИЛЛЕ («Согласие»)**. — Может получиться так, что водитель обратится за выплатой в размере 25 000, а на самом деле ему нужно 45 000, выплатят же ему только 25 000. Убыток должен быть зафиксирован, должен быть определенный перечень деталей, которые пострадали в результате ДТП, это обязана делать независимая структура. Если это отдать на

откуп самим владельцам авто, это может привести к мошенничеству». «Эффективность европротокола повысится, когда повысится культура», — уверен **Вадим ЧМУХ («Коместра-Томь»)**. — Однако сегодня появилась служба аварийных комиссаров, которая выезжает в течение 20 минут, все сама урегулирует с ГАИ. Да, это стоит денег, но зато забот нет. Карточка аварийного комиссара на год стоит 1000 рублей».



## КОНТРОЛЬ ЗА СТРАХОВЩИКАМИ УСИЛИТСЯ

По данным ФСФР по СФО, из полученных за первое полугодие 2013 года 1200 жалоб ОСАГО касаются почти 700. Нарушения по ОСАГО подразделяются на три типа — связанные с задержками выплат, отказами и занижениями. Эти три тенденции сохраняются из года в год, и уровень жалоб не снижается. Федеральная служба по финансовым рынкам недавно заявила о необходимости усиления надзора над страховыми компаниями, работающими на рынке обязательного страхования гражданской ответственности. Представитель ФСФР по СФО Николай Семенов сообщил «ВЛФ», что усиление надзора связано прежде всего с тем, что «компании ставятся на ежемесячный и кварталный контроль, будут находиться в состоянии постоянного мониторинга. Будем проверять соответствие платежеспособности нормативам». А на вопрос, не снизится ли «запал» в связи с передачей функций по контролю и надзору в создаваемый мегарегулятор на основе ЦБ, Семенов ответил, что «Мегарегулятор как раз и создается с целью улучшения качества контроля и надзора».

## ОТМЕНЯТ ЛИ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ?

«На десерт» мы попросили наших экспертов прокомментировать инициативу Минфина об отмене обязательного страхования к 2020 году.

**Андрей БИЛЛЕ («Согласие»)** отметил, что относится к предложенной идее однозначно отрицательно. «Это дурацкая идея», — согласен и **Вадим ЧМУХ («Коместра-Томь»)**: «Автомобиль — это высокая опасность. В Томске случается около 25–30 000 ДТП в год. Ответственность должна быть застрахована, потерпевшему нужно возмещать ущерб. Стоимость ее около 2,25 тысяч рублей в год. Переложить эту ответственность на плечи страховой компании сам бог велел». **Лариса ИВАНОВА («РЕСО-Гарантия»)** сказала, что «идея содержит только стратегию поэтапного трансформирования всех обязательных видов во вмененные к 2020 году, поэтому в данном вопросе пока комментировать нечего». А **председатель Сибирской межрегиональной ассоциации страховщиков Геннадий ПЛОТНИКОВ** уверен, что «отменять, конечно, не следует. В этом году будет 10 лет, как ОСАГО работает. Сложно представить себе ситуацию, что бы было, если бы его не было. Просто страховому надзору надо более четко контролировать исполнение законодательства».

Анна ЯРОСЛАВЦЕВА





# Кредитная история

Нашу рубрику «Простые сложности» продолжает тема кредитной истории, с необходимостью обращения к которой может столкнуться любой заемщик. Однако далеко не каждый знает, где искать эту ценную информацию.

## В каком БКИ моя кредитная история?

1. Кредитная история — это информация о том, как заемщик исполнял обязательства по кредитным договорам. Хранится она в специализированной организации — Бюро кредитных историй (БКИ).



Пользователь кредитной истории

3. Пользователь кредитной истории — индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие документально оформленное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа.

2. Субъект кредитной истории — юридическое или физическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.



Субъект кредитной истории



## Как узнать, в каком БКИ находится кредитная история?



Субъект кредитной истории



Пользователь кредитной истории

4. Чтобы получить кредитную историю (КИ), нужно сначала узнать, в каком из БКИ она хранится, направив для этого запрос в ЦККИ, а затем уже обратиться в БКИ для получения кредитной истории. Один раз в год получить КИ можно бесплатно и неограниченное число раз за плату.



(Центральный каталог кредитных историй)



5. ЦККИ создан для сбора, хранения и предоставления информации о БКИ.



## Способы отправки запроса на информацию о БКИ в ЦККИ



6. Необходимо заполнить на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) специальную форму и указать электронный адрес, на который придет ответ из ЦККИ. Для этого запроса нужен **код субъекта кредитной истории**. Код можно сформировать сразу при заключении договора займа (кредита) или позже в любом кредитном учреждении или БКИ. Аннулировать, изменить или создать дополнительный код субъекта кредитной истории можно через кредитную организацию или любое БКИ, либо через сайт ЦБ РФ. В первом случае уже имеющийся код знать не нужно, во втором код обязателен.

7. Почтовое отделение, оказывающее услуги телеграфа. Для запроса необходим документ, удостоверяющий личность. Адрес для направления запроса: «Москва ЦККИ» или 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, Банк России. Ответ из ЦККИ приходит на электронную почту, которую нужно указать при составлении запроса.

8. Для отправки запроса через нотариуса потребуется документ, удостоверяющий личность. Можно указать свой адрес и способ передачи ответа из ЦККИ.

9. Для запроса необходим документ, удостоверяющий личность. На территории Томской области БКИ отсутствуют (всего их в РФ около тридцати).

10. Для запроса требуется документ, удостоверяющий личность.



# Молчать или не молчать: решать нужно уже сейчас



СОГЛАСНО ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ» И «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» СТ.1 ГРАЖДАНЕ РФ МОГУТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПРАВОМ НА СМЕНУ КОМПАНИИ, УПРАВЛЯЮЩЕЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТЬЮ ПЕНСИИ, НЕ ЧАЩЕ ОДНОГО РАЗА В ПЯТЬ ЛЕТ.

КАК СКАЗАЛ ЗАММИНИСТРА ФИНАНСОВ РОССИИ АЛЕКСЕЙ МОИСЕЕВ, «ВОЗМОЖНОСТЬ ЕЖЕГОДНОГО ПЕРЕХОДА ЗАСТРАХОВАННЫХ ИЗ ФОНДА В ФОНД СИЛЬНО ОГРАНИЧИВАЕТ НПФ В ВЫБОРЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ — ОНИ НЕ РИСКУЮТ ВКЛАДЫВАТЬСЯ ВДОЛГУЮ, ДОЛЖНЫ ПОДДЕРЖИВАТЬ ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ». СЛЕДОВАТЕЛЬНО И ДОХОДНОСТЬ НПФ БУДЕТ ПУБЛИКОВАТЬСЯ ОДИН РАЗ В ПЯТЬ ЛЕТ. ПОЭТОМУ ИМЕЕТ СМЫСЛ ПРОАНАЛИЗИРОВАТЬ ТЕКУЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ НПФ, СРАВНИТЬ ИХ КАК МЕЖДУ СОБОЙ, ТАК И С ДОХОДНОСТЬЮ ВО ВНЕШЭКОНОМБАНКЕ, УПРАВЛЯЮЩЕМ НАКОПЛЕНИЯМИ «МОЛЧУНОВ».

**С** 01.01.2014 у так называемых «молчунов» (граждан, которые никогда не писали заявления о переводе пенсионных накоплений в НПФ или УК или заявления о смене инвестиционного портфеля в ГУК, либо у граждан, чьи заявления не были удовлетворены ПФР) перечисления в накопительную часть пенсии составят 2%. У всех остальных по умолчанию останутся 6%. В течение 2013 года все граждане имеют право выбора тарифа страхового

взноса на финансирование накопительной части трудовой пенсии:

- граждане, чьим страховщиком является ПФР, могут выбрать тариф страхового взноса 2% или 6% (исключение составляют «молчуны», у которых тариф по умолчанию составит 2%);
- у граждан, состоящих в НПФ, тариф по умолчанию составит 6%.

Более подробную информацию можно получить на сайте ПФР. Все заявления вступят в силу с 01.01.2014.

С первого января 2012 года по 28 июня 2013 года количество НПФ снизилось со 146 до 125. Из них 103 осуществляют деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика. По данным ФСФР на 01.01.2013, число НПФ составляло 134. Уменьшение количества НПФ объясняется ужесточением требований к их деятельности и усилением контроля. Например, с 1 января 2015 года предполагается повысить величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ до 60 млн. руб. (сейчас 50 млн. руб.), а для фондов, осуществляющих деятельность по ОПС, — до 120 млн. руб. (сейчас 100 млн. руб.). На графике представлены средние значения доходности НПФ, доходность ГУК (портфелей ВЭБ) и уровень инфляции, начиная с 2009 года.

*ГУК (государственной управляющей компанией) на сегодняшний день назначен Внешэкономбанк (ВЭБ). ВЭБ имеет 2 инвестиционных портфеля: «Базовый» (государственные ценные бумаги РФ; корпоративные облигации российских эмитентов, гарантированные РФ) и «Расширенный» (государственные ценные бумаги РФ; корпоративные облигации российских эмитентов, гарантированные РФ; банковские депозиты в рублях и иностранной валюте; ипотечные ценные бумаги; облигации международных финансовых организаций). Пенсионные накопления «молчунов» находятся именно в расширенном портфеле.*

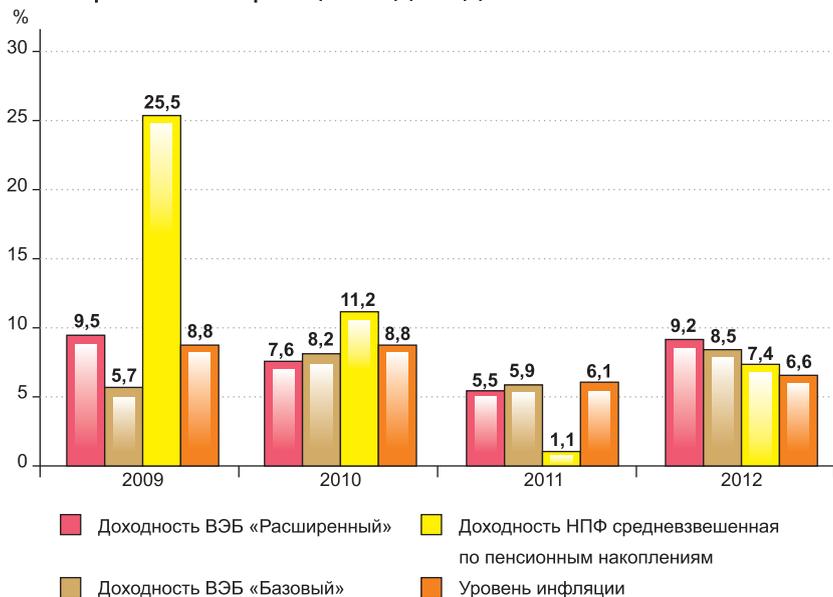


Можно заметить, что доходность государственной управляющей компании находится на уровне инфляции, и разность между уровнем инфляции и доходностью ГУК невелика и варьируется до 3%.

Что касается НПФ. Максимальная доходность НПФ варьируется в пределах 80% (средневзвешенная — 25,5%). Это объясняется ростом рынка (индекс ММВБ за 2009 год вырос с 612 пунктов до 1357 пунктов, это почти 122% прироста). Максимальная доходность



## Уровень инфляции и доходность НПФ и ГУК



Источники данных — ФСФР, ПФР. Расчеты — проект «Ваши личные финансы»

## Динамика индекса ММВБ



НПФ в этом году составила 80,8% — у НО НПФ «Семейный». На графике видно снижение средней доходности НПФ в 2011 году, обусловленное падением рынка. За 2011 год индекс ММВБ упал с 1666 пунктов до 1440 (спад на 13,6%). В 2012 году рынок показал небольшой прирост — 2,36%, как и доходность НПФ.

При сравнении доходности НПФ и ВЭБ можно наблюдать следующую картину: начиная с 2009 года средняя доходность НПФ в разы выше чем у ВЭБа, к 2010 году это разница уменьшилась, и, наконец, в 2011 году средняя доходность НПФ оказалась ниже доходности ВЭБа и уровня инфляции. В 2012 же году средняя доходность по НПФ составила 7,4%, по базовому и расширенному — 8,47% и 9,21% соответственно при уровне инфляции 6,6%. Наибольшую доходность в 2012 году показал НПФ «Согласие» — 14,23% с долей рынка по объему пенсионных накоплений 0,1%. Минимальную доходность показал СБЕРФОНД — 0,01%.

Теперь обратимся к лидерам рынка НПФ. Это НПФ, у которых наибольшее число застрахованных лиц, а также наибольшие пенсионные накопления. Итак, ниже представлена таблица 12 лучших НПФ по итогам 2012 года.

Доля указанных НПФ по пенсионным накоплениям составляет 75,4%, по количеству застрахованных лиц — 75,7%. Это 3/4 всего российского рынка НПФ.

Средняя (взвешенная по пенсионным накоплениям среди лидеров) доходность за 2012 год составила 7,47%. Наивысшую доходность среди лидеров в 2012 году показал ВТБ Пенсионный фонд — 10,99%. Самую низкую показал НПФ Промагрофонд — 3,52%. Показатели Газфонда и Ренессанс Жизнь и Пенсии находятся около верхней границы доходности — 9,17% и 9,63% соответ-



## Основные показатели деятельности НПФ в 2012 г.

Наименование НПФ	Пенсионные накопления (тыс. рублей, балансовая стоимость)	Число застрахованных лиц	Доходность в процентах к стоимости чистых активов	Рейтинг Эксперт РА
ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ	91 838 461,00	2 027 082	7,56	A++
БЛАГОСОСТОЯНИЕ	84 181 150,00	1 661 773	7,15	A++
Промагрофонд	33 401 901,00	1 441 410	3,52	A+
КИТ Финанс	33 488 438,00	1 359 796	5,44	A+
НПФ Норильский никель	39 728 898,00	1 056 604	7,37	—
НПФ РГС	27 846 386,00	936 279	6,06	—
СтальФонд	20 590 693,00	773 475	7,52	A+
Электроэнергетики	37 985 151,00	754 395	7,77	A++
ВТБ Пенсионный фонд	36 135 175,00	710 719	10,99	A++
НПФ Сбербанка	40 756 520,00	671 982	7,84	A++
ГАЗФОНД	40 018 902,00	620 431	9,17	A++
Ренессанс Жизнь и Пенсии	18 319 994,00	545 727	9,63	A+

ственно. Доходность КИТ Финанс и НПФ РГС ниже уровня инфляции и сост. авляет 5,44% и 6,06% соответственно. Доходность выше, чем у ВЭБа «Расширенного», показали только ВТБ Пенсионный фонд и Ренессанс Жизнь и Пенсии.

Необходимо обратить внимание, что доходность — это совершенно не тот показатель, по которому надо выбирать НПФ, поскольку высокая доходность, показанная в предыдущие периоды, не гарантирует такой же доходности в будущем.

### ПОЧЕМУ МЫ РАССМАТРИВАЕМ ТОЛЬКО НПФ И НЕ РАССМАТРИВАЕМ КАК АЛЬТЕРНАТИВУ УК?

Дело в том, что НПФ созданы для того, чтобы управлять пенсионными накоплениями. Большинство НПФ инвестируют свои активы в несколько управляющих компаний. Это дает некую диверсификацию рисков. Например, если инвестировать пенсионные накопления в одну УК, то вероятность получить низкую доходность выше, чем у НПФ. Конечно, возможность получить более высокую доходность тоже возрастает, но вместе с этим возрастает и риск. Кроме того, УК может показать отрицательную доходность, в отличие от НПФ, т.к. нарушается статья 14 ФЗ 75 «О негосударственных пенсионных фондах», в которой говорится, что «НПФ в праве предпринимать в одностороннем порядке действия, ущемляющие

*Стоит заметить один важный нюанс: согласно ФЗ 360 от 30 ноября 2011 года накопительную часть могут получить в виде единовременной выплаты только следующие категории застрахованных лиц:*

- лица, получающие трудовую пенсию по инвалидности или трудовую пенсию по случаю потери кормильца, либо получающие пенсию по ГПО, которые не приобрели право на установление трудовой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа;
- лица, размер накопительной части трудовой пенсии по старости которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии (включая страховую и накопительную части), рассчитанному на дату назначения накопительной части пенсии.

*С 01.07.2012 по 01.07.2013 99% получающих пенсию и имеющих пенсионные накопления россияне предпочли получить накопительную часть пенсии в виде единовременной выплаты.*

законные права и интересы вкладчиков и участников».

Деятельность НПФ контролируют:

- Федеральная служба по финансовым рынкам;
- Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации;
- Пенсионный фонд РФ;
- Специализированный депозитарий;
- Независимый актуарий;
- Независимый аудитор.

В то время, как деятельность УК контролируют только три учреждения:

- Федеральная служба по финансовым рынкам;
- Пенсионный фонд РФ;
- Специализированный депозитарий.

К тому же НПФ работает с каждым застрахованным лицом индивидуаль-

но, а УК работает с застрахованными лицами через ПФР.

Следует отметить, что благодаря количеству НПФ потребителю предоставляется широкий выбор страховщиков пенсионных средств. С 2009 года объем пенсионных накоплений в НПФ увеличился практически в 9 раз, количество застрахованных лиц — практически в 3 раза. Рынок НПФ стабилизируется, подвергается большему контролю, следовательно, риски снижаются. Однако решение о переводе пенсионных накоплений всегда остается за гражданами.

*Источники информации: Федеральная служба по финансовым рынкам; Пенсионный фонд Российской Федерации.*

**Александр КОЗЛОВ**



# Касса на ладони

В РАМКАХ НАШЕЙ ПОСТОЯННОЙ РУБРИКИ ЭКСПЕРТЫ СБЕРБАНКА ПРОДОЛЖАЮТ ОТВЕЧАТЬ НА ВОПРОСЫ ЧИТАТЕЛЕЙ, КАСАЮЩИЕСЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ, БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВСЕГО, ЧТО С НИМИ СВЯЗАНО.

**Юлия Ч., вопрос по e-mail:**

В нашей компании планируется ввести для сотрудников корпоративные карты, чтобы не выдавать им наличные под отчет. Можно узнать подробнее об этих картах?

**ОТВЕТ:** Командировочные и представительские расходы, затраты на хозяйственное обеспечение — неотъемлемая часть практически любого бизнеса. Зачастую расчет и отчет по этим расходам превращается в достаточно хлопотную и длительную процедуру.

Так, например, направляя сотрудника в командировку, бухгалтерия запрашивает стоимость перелетов, гостиниц, рассчитывает суточные по городам и странам. Только потом происходит выдача денег под отчет. По завершении поездки сотрудник предоставляет чеки, квитанции и накладные, отчитываясь о потраченных деньгах. Еще больше затягивается процесс, если нужно вернуть лишнее или получить то, что в расчет не входило, но было истрачено за время поездки. И если сотрудник забыл какую-то квитанцию в месте пребывания, у бухгалтера появляются сложности с «закрытием» отчета. Но есть способ сделать процедуру расчета таких затрат намного удобнее и проще: нужно завести для сотрудников корпоративные карты.

За рубежом уже несколько десятков лет назад начали отказываться от бумажных операций в этой сфере и перешли на безналичное выделение средств. Однако и в нашей стране существует возможность упростить жизнь многим организациям в расчетах накладных расходов. Сбербанк предлагает компаниям воспользоваться преимуществами корпоративных банковских карт MasterCard Business® и Visa Business®.

Корпоративные банковские карты — это международные платежные карты Visa Business и MasterCard Business,

которые выпускаются на имя уполномоченных сотрудников организации и предназначены для оплаты командировочных, представительских и хозяйственных расходов.

Один из главных аргументов в пользу использования корпоративных карт — снижение операционных затрат по сравнению с практикой выдачи-приема сотрудниками денежных средств под отчет. С картой все расчеты сотрудника детализированы с точностью до копейки. Отпадает необходимость пересчета и возврата неиспользованных средств или, наоборот, доплаты.

Кроме того, корпоративные карты сокращают затраты на получение наличных денежных средств через кассу банка. Открывать валютный счет или покупать иностранную валюту при командировании сотрудника за пределы России не надо, конвертация будет происходить автоматически. Корпоративные карты удобны и тем, что на каждую из них можно установить индивидуальный лимит. У водителя — один, у гендиректора — другой. При этом в случае необходимости всегда есть возможность увеличить расходный лимит по карте. Дело в том, что управление расходами существенно облегчается: контроль оборота наличности упрощен настолько, что бухгалтер может следить за расходованием средств по каждой карте — где, когда и на какую сумму произошел расчет. Чеки и платежки с печатями не нужны. Преимущества корпоративных карт очевидны. Сотруднику не надо перевозить крупные суммы наличных денег, что существенно снижает риск их потери или кражи. Карта может быть легко заблокирована, в то время как наличные в случае утраты уже не вернуть.



Кроме того, с корпоративной картой не нужно рассчитывать аванс на командировочные расходы, и сотрудник не попадет в ситуацию, когда он будет вынужден тратить собственные средства. Удобно, что во многих ситуациях можно в принципе обойтись без наличных, расплачиваясь картой. Но даже если сотруднику понадобится произвести расчет за наличные, он сможет легко снять средства с корпоративной карты в любой валюте в любое удобное время через банкомат.

В России Сбербанк является одним из признанных эмитентов корпоративных карт. Репутация банка, география его отделений и банкоматов позволяют быть уверенным, что использование карты будет максимально удобным. Сбербанк предлагает корпоративные карты достаточно давно, поэтому множество компаний уже убедились в удобстве их использования.

Максимальная прозрачность, оперативность и снижение издержек — весомые аргументы, чтобы оформить корпоративные карты Сбербанка для бизнеса.



www.sberbank.ru

## По вопросам оформления карт можно обратиться:

Пучкова Снежана Дмитриевна	43-11-59, 8-913-817-8103	ул. Киевская, 71
Михеева Алена Васильевна	24-99-71, 44-57-39, 8-913-817-9527	пр. Фрунзе, 90/1



# Дивидендные итоги 2012 г. и перспективы 2013 г.

Дивиденды — часть чистой прибыли предприятия, выплачиваемая акционерам. Акции бывают двух типов: обыкновенные и привилегированные. Отличие типов в том, что доля прибыли, выплачиваемая по привилегированным акциям, определена заранее. А долю прибыли, выплачиваемую по обыкновенным акциям, утверждает собрание акционеров. Правом на получение дивидендов обладают лица, владеющие акциями на специальную дату, называемую закрытием реестра. Эта дата объявляется советом директоров не позднее чем за месяц до наступления.



Владимир КОЗЛОВСКИХ,  
частный трейдер

**Д**ивидендная доходность российских акций за 2012 г. по среднегодовым ценам 2011 г. находилась в диапазоне 1,5-5,5% годовых. Она в 2012 г. существенно уступала банковским депозитам. Если же акции были куплены дешевле, например, в конце 2012 – начале 2013 г., дивидендная доходность была в разы выше. В таблице приведены размеры дивидендов некоторых компаний за 2011 и 2012 гг. В основном дивидендные выплаты в 2012 г. увеличились по сравнению с 2011 г., за исключением металлургов.

В таблице рассчитана доходность акций за 2013 г. из предположения, что дивиденды за 2013 и 2012 гг. будут равны. Цена взята на 11.07.2013. Таблица иллюстрирует увеличение предполагаемой доходности от снижения курсов в 2012, а также от сокращения срока инвестирования. Снижение курса аналогично тому, что размер выплаты по депозиту остался прежним, но сумма для открытия депозита нужна меньшая.

Таблица показывает основное отличие акций от депозитов. Депозиты — инструменты с фиксированной и точно известной доходностью и возвратом полной суммы вложения. С дивиденда-

ми по акциям определенности меньше: размер точно не известен и нет гарантии возврата всех средств, вложенных в покупку акций. Стоимость определяется рынком. Для получения дивидендов достаточно быть владельцем акции на момент закрытия реестра. Теоретически — на один день. В основном именно эти два отличия заставляют акции колебаться, и иногда очень сильно.

Условно в таблице три типа компаний (эмитентов):

1. группа потенциально высокодоходных акций с прогнозом потенциальной текущей доходности выше депозитов (группа акций вниз от «МРСК СК АО» до «Россети АП»). Это акции с относительно небольшой публичной историей и с потенциалом перехода в группу высоколиквидных, стабильно приносящих доход акций;

2. группа акций с прогнозом потенциальной текущей доходности на уровне депозитов или ниже (группа акций вниз от «Норильский Никель АО» до «Лукойл АО»). Наиболее ликвидные, с длинной публичной и торговой историей, стабильно приносящие дивидендный доход акции;

3. группа акций с прогнозом потенциальной текущей доходности существенно ниже депозитов (группа акций вниз от «Ростелеком АО» до «МЕЧЕЛ АП»). Акции с достаточно высокой ликвидностью, средним сроком публичности, но с достаточно зрелым, (более 10–15 лет) реальным и крупным бизнесом.

Особо подчеркнем, что прогноз потенциальной текущей доходности рассчитан по дивидендам **прошлого** года и **текущим** курсам акций, которые за прошедшую половину 2013 г. существенно изменились в процентном отноше-

нии к средней цене 2012 г. В основном — сильно снизились. За исключением ОАО «Протек», это относится к первой и третьей группе акций. Снижение составило десятки процентов от средних цен 2012 г. Если же рассчитывать проценты от **текущих** цен до **среднегодовых 2012 г.** (обратный ход), т. е. оценивать размер потенциального дохода от роста курса в случае возврата цен хотя бы к среднегодовым 2012 г., то для некоторых акций это будут уже сотни процентов, особенно для энергетики, металлургов, IT-компаний.

Акции второй группы находятся в диапазоне средних цен 2012 г. Существенное изменение потенциальной дивидендной доходности этой группы может произойти только в случае значительных изменений (улучшения/ухудшения) конъюнктуры. Балансовые показатели компаний и прогнозы доходов и соответственно дивидендных выплат находятся примерно в диапазоне прошлогодних показателей. Поэтому для роста **дивидендной** доходности необходимо значимое снижение курсов. Это может произойти при росте ожиданий падения/роста нефти, рубля и как следствия — роста/падения доллара, ставок и снижения/роста потребительской активности (т.е. потенциальной выручки компаний). Таким образом, инструменты второй группы, с точки зрения получения дивидендного дохода, пока удерживать, если они есть в портфеле, но не наращивать. Значимого роста курсовой стоимости этой группы можно ожидать в случае увеличения вероятности роста котировок нефти и падения курса доллара. Снижения, выхода вниз из диапазона прошлого года в обратной ситуации — при падении нефти и росте доллара. Ниже приведены конкретные критерии развития того или другого сценария.



## Дивидендная доходность в 2011/2012 гг. некоторых российских акций

Название компании	Размер дивидендов		Цена акции на 11.07.13 г., руб.	Доходность от цен на 11.07.13 г., % годовых	Название компании	Размер дивидендов		Цена акции на 11.07.13 г., руб.	Доходность от цен на 11.07.13 г., % годовых
	за 2011 г., руб./акцию	за 2012 г., руб./акцию				за 2011 г., руб./акцию	за 2012 г., руб./акцию		
МРСК СК АО	—	2.86	18.05	21	Татнефть АО	7.08	8.60	204.2	5.6
Саратовский НПЗ АП	0	804.96	6350	16.9	Роснефть АО 2П	7.53	8.05	247.09	8
Протек АО	1.79	4.80	41.0	15.6	ВТБ АО	0.00088	0.00088	0.047	4.1
Э.ОН Россия АО	0.0579	0.29	2.57	15	Сбербанк АО	2.08	2.57	98.57	3.5
Россети АП	0.07	0.08	0.87	12	Лукойл АО 2П	75	50.00	1989.20	6.7
НорНикель АО	196	400.83	4750	11.3	Ростелеком АО	4,6959	2.44	108.50	2.9
Газпром нефть АО	7.3	9.30	118.7	10.5	Сургутнефтегаз АО	0.6	0.50	26.82	2.4
СОЛЛЕРС АО	0	52.52	728.9	9.6	Мосэнерго АО	0.03	0.03	1.157	3.5
Сургутнефтегаз АП	2.15	1.48	21.69	9.1	РусГидро АО	0.0079	0.01	0.5495	2.3
МОЭСК АО	0.025	0.09	1.24	9.5	ЛСР АО	20	20.00	590	4
Ростелеком АП	4.6959	4.10	77.3	7.1	НЛМК АО	0.6	0.62	45.78	1.8
Иркутскэнерго АО	0.1234	0.53	9.55	7.4	ТМК АО	2.7	0.84	79.1	1.4
Газпром АО	8.97	5.99	121.85	6.6	Банк Возрождение АО	0.5	0.50	370.5	0.18
Сбербанк АП	2.59	3.20	74.75	5.7	МЕЧЕЛ АП	31.28	0.05	56.3	0.12

Несколько иначе ситуация выглядит для инструментов первой и третьей групп. Общая для них черта — низкая курсовая стоимость относительно достаточно длинного временного диапазона (5–12 лет). Большинство инструментов находятся в нижней 1/5–1/10 ценового диапазона этого временного промежутка. Наиболее явно это выражено в электроэнергетике, черной металлургии и телекоммуникационных компаниях (в таблице присутствуют только несколько представителей из этих отраслей). Помимо этого, в электроэнергетике и черной металлургии аномально низкий текущий уровень выручки/доходов и высокая доля дебиторской задолженности (уровней первой половины 2000-х). Поэтому и курсы акций и доходы этой группы компаний близки к аномально низким значениям. Эта ситуация — существенное отклонение от нормы, и это означает, что в горизонте нескольких кварталов/лет очень высока вероятность того, что курсы и доходности акций уйдут из этой области и вернуться к своим средним, более нормальным значениям.

Условие улучшения конъюнктуры для нашей сильно зависимой от нефти экономики и соответственно для увеличения курсовой стоимости акций — рост стоимости нефти и усиление рубля или сохранение текущих уровней. Количественные критерии ускорения этого сценария — подъем нефти Brent

выше значения 118,7 \$/бар. и падение курса доллара к рублю по курсу ЦБ ниже значения 29,8 руб./\$. В этой ситуации можно рассмотреть возможность увеличения позиций в акциях второй группы и покупки акций из первой и третьей.

Условие ухудшения конъюнктуры для российской экономики и соответственно движения в сторону еще более низких значений курсов и доходностей акций — падение стоимости нефти и рост доллара. Количественные критерии развития этого сценария — падение нефти Brent ниже 95 \$/бар. и рост курса доллара к рублю по курсу ЦБ выше значения 34,2 руб./\$. В этой ситуации можно рассмотреть возможность сокращения позиций в акциях второй группы и продажи акций из первой и третьей.

Движение нефти и доллара внутри обозначенных выше границ благоприятно для рассмотрения в ближайшие несколько месяцев возможности инвестирования в акции первой и третьей групп. Риски низкой эффективности инвестиций сокращаются еще тем, что в течение 4–7 лет существенно (в разы) вырастут курсы этих акций при возможности получения в течение этого срока доходов от инвестиций в виде дивидендов, сравнимых или превышающих доход от банковских депозитов. Сроки инвестирования необходимо рассматривать в диапазоне 4–7 лет.

Данная рекомендация относится к 25–35% средств, предназначенных

для инвестиций в инструменты с повышенным риском, т. е. с более высокой потенциальной доходностью, чем депозиты банков.

**Рекомендации** по последовательности принятия решений и определению размеров предполагаемых инвестиций. Первое действие, которое должно быть выполнено, если вы задумались об инвестициях, — это внесение средств по государственной программе софинансирования пенсионных накоплений. Размер возможных ежегодных платежей ограничен 12 000 руб., но инвестиция наименее рискованна и с высокой стартовой доходностью — разовое увеличение на 100% и далее — средняя доходность государственных пенсионных резервов. Далее расчет идет исходя из того, что у вас уже есть открытый депозит и другие низкорисковые инвестиции в размере 100 000 руб. Это обязательное условие. Инвестировать в акции и др. инструменты можно только после формирования консервативных — депозит или недвижимость. **Общий** (весь) объем инвестиций в инструменты с повышенным риском (в данном случае — акции) не должен превышать 25–40% от ваших консервативных вложений. Таким образом, возможность инвестирования в акции первой и третьей групп может быть рассмотрена по отношению к 25–35% от 25–45 тыс. руб.



# Cashback (кэшбэк) или деньги возвращаются



БАНКОВСКАЯ ПЛАСТИКОВАЯ КАРТА — ПРЕДМЕТ, БЕЗ КОТОРОГО В СОВРЕМЕННОЙ ЖИЗНИ УЖЕ МАЛО КТО ОБХОДИТСЯ. «ПЛАСТИК» ЕСТЬ СЕГОДНЯ В КАРМАНЕ ПРАКТИЧЕСКИ КАЖДОГО ЧЕЛОВЕКА — ОТ ПОДРОСТКА ДО ПЕНСИОНЕРА. И В ЭТОМ НЕТ НИЧЕГО УДИВИТЕЛЬНОГО, ВЕДЬ КАРТА — УДОБНОЕ, МОЖНО ДАЖЕ СКАЗАТЬ, УНИВЕРСАЛЬНОЕ ПЛАТЕЖНОЕ СРЕДСТВО. А ЕСЛИ ПРИНЯТЬ

ВО ВНИМАНИЕ ВСЕВОЗМОЖНЫЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЦИИ, КОТОРЫМИ НАДЕЛЯЮТ БАНКИ-ЭМИТЕНТЫ СВОИ КАРТЫ, ТО «ПЛАСТИК» НЕ ТОЛЬКО УДОБЕН, НО И ВЫГОДЕН СВОЕМУ ВЛАДЕЛЬЦУ. ОДНА ИЗ ТАКИХ ОПЦИЙ — ФУНКЦИЯ CASHBACK.

## ЧТО ТАКОЕ CASHBACK?

Слово «Cashback» в дословном переводе с английского языка означает «возврат денег». Этот термин встречается в сфере банковского обслуживания, а также в интернет-торговле. Например, в интернете есть так называемые Cashback-порталы, которые предоставляют пользователям доступ к электронным магазинам, работающим по схеме Cashback. Применительно к банкам Cashback — это дополнительная функция пластиковой карты: рассчитываясь картой, владелец получает часть от потраченной суммы назад на свой счет. И в мировой сети и в банке суть Cashback одна — возврат на счет покупателя определенного процента от стоимости его покупок.

## CASHBACK В ДЕЙСТВИИ

Работа Cashback-программы во многом схожа с работой кобрендовых карт (см. «ВЛФ» № 10-2012): держатель карты рассчитывается ею за покупку или услугу в организациях-партнерах банка и получает за это бонус — процент от потраченной суммы. Cashback может составлять от 0,3 до 5%. Чем выше статус карты, тем больше Cashback. Начисленные вознаграждения происходит обычно в конце месяца единым платежом.

За чей же счет происходит выплата этих процентов? Ведь банк не может просто так раздавать клиентам деньги, он должен получать прибыль. Ис-

*Банк-эквайер — банк, организующий терминалы для приема к оплате пластиковых карт и осуществляющий все финансовые операции, производимые при расчете банковскими картами в этих терминалах. С каждой покупки, которую клиент совершает по карте, банк-эквайер отчисляет комиссию в пользу банка-эмитента карты.*

точником Cashback служит комиссия, которую банк, эмитировавший карту, получает от банка-эквайера.

В чем же тогда выгода банка от Cashback-карт, если фактически часть прибыли, получаемой от их обслуживания, уходит клиентам?

Во-первых, выпуская карты с функцией Cashback, банк может привлечь больше клиентов — людям нравится получать бонусы. Во-вторых, программы Cashback стимулируют покупательский спрос: клиенты будут целенаправленно пользоваться услугами тех магазинов и организаций, в которых они могут получить вознаграждение, а значит, вырастет объем расчетов по картам. К тому же большая часть карт с функцией Cashback — это кредитные, а не дебетовые карты. Зная о том, что потраченные суммы частично возвращаются, держатели Cashback-кредиток чаще выходят за рамки льготного периода (в течение которого не начисляются проценты за пользование деньгами). В итоге выплата процентов за пользование кредитом «съедает» Cashback, а следовательно банк не теряет деньги.

Почему же среди карт с функцией Cashback преобладают все-таки кредитные? Люди ведь чаще пользуются дебетовыми картами при расчетах и по логике на них спрос больше...

Отвечает **начальник отдела розничных продаж и клиентского обслуживания ОО «Томский» ОАО «Промвязьбанк» Альбина МУТОВИНА:** «Если рассматривать массив банковских карт в целом, то дебетовых карт, безусловно, больше. Но нужно понимать, что львиная их доля оформляется в первую очередь для получения заработной платы и, как правило, работодателем. Когда клиент лично обращается в банк за картой, он чаще всего преследует иные цели: либо получение краткосрочных кредитных средств, либо получение дополнительных выгод (скидок, бонусов, баллов и пр.). Зачастую клиента интересуют и заемные средства и дополнительные опции. А поскольку для любого банка предпочтительнее кредитная карта, он предлагает дополнительные привлекательные функции, в том числе Cashback, именно для этого типа карт. Зачастую



## КАРТЫ С ФУНКЦИЕЙ CASHBACK, КОТОРЫЕ ПРЕДЛАГАЮТ БАНКИ В ТОМСКЕ\*

Банк	Карта	Cashback	Бонусные категории	Лимит Cashback, руб
ВТБ24	«Премиальная» (кредитная)	5%	На выбор: «Автозаправки», «Рестораны, кафе, бары», «Аптеки» или «Косметика»	15 000
	«Мои условия» MasterCard Gold (кредитная)	5%	«Автозаправки», «Рестораны, бары, кафе», «Аптеки», «Магазины косметики» **	
		1%	Любые другие траты, включая оплату через интернет	
	«Мои условия» MasterCard Standard (кредитная)	3%	«Автозаправки», «Рестораны, бары, кафе», «Аптеки», «Магазины косметики» **	
		0,5%	Любые другие траты, включая оплату через интернет	
Промсвязь-банк	«PSB-Приоритет» (кредитная)	0,5	Расчет в торгово-сервисной сети	—
Банк Уралсиб	«Телефонная» (расчетная)	1%	На счет мобильного телефона	5 000
	«Телефонная» (кредитная)	3%		
МТС Банк	«Топливная» (кредитная)	5%	От стоимости покупок на любых автозаправочных станциях как в России, так и за рубежом	15 000
		1% (Standard), 1,5% (Gold) — первые три месяца обслуживания	От стоимости любых покупок, совершенных в магазинах или через интернет	
		0,5 (Standard), 1 (Gold) — в течение 4-го и последующих		
	«Студенческая» (расчетная)	3% — первые три месяца обслуживания, 1,5% — в течение 4-го и последующих	От стоимости покупок во всех торгово-сервисных предприятиях	15 000
«Базовая» (кредитная)	0,5 — Visa Classic/MC Standart, 1% — Visa Gold, Platinum/MC Gold/Platinum			

это становится весомым аргументом, а если учесть, что кредитные карты сохраняют в полном объеме функцию дебетовой, выбор очевиден».

Мы поинтересовались, насколько популярны сегодня у населения карты с функцией Cashback и каким из них клиенты отдают предпочтение — дебетовым или кредитным.

Комментирует **заместитель начальника отдела продаж розничных продуктов, в т.ч. VIP, МТС-Банка Мария ЛУЗИНА**: «Карты с подобной услугой МТС-Банк запустил сравнительно недавно. Однако уже сейчас очевидно, что продукты с данной функцией пользуются огромным спросом у клиентов, т.к. удовлетворяют потребности самой разнообразной целевой аудитории».

Больше заявок, конечно, подается на кредитные карты с услугой Cashback, что логично, поскольку идея дополнительных преимуществ в процессе расходования кредитного лимита сама по себе уже

стала мейнстримом среди финансово-грамотного населения. Cashback позволяет «окупить» расходы, возникающие при пользовании картой (стоимость годового обслуживания и процент за рамками льготного периода).

При оформлении дебетовой карты клиенты, как правило, планируют осуществлять накопления и сбережения своих собственных средств (если это не карта к зарплатному проекту) в краткосрочном периоде, и в этом разрезе для них более актуальной становится услуга процента на остаток собственных средств».

### «ЗА» И «ПРОТИВ»

Перспектива возврата части потраченных денег, конечно, привлекательна, однако перед оформлением карты с функцией Cashback все же необходимо взвесить все «за» и «против».

1. Обратите внимание, какие организации участвуют в бонусной программе. Если вы редко пользуетесь их услуга-

ми или не пользуетесь вовсе, то выгоды от такой Cashback-карты вы не ощутите.

2. Выясните, во сколько вам обойдется выпуск карты и ее годовое обслуживание, чтобы не оказалось, что вместо бонусов вы получите убыток.

3. Уточните, за какие операции с картой вам будет начисляться бонус, чтобы не ожидать вознаграждения напрасно. Например, Cashback не начисляется за снятие с карты денег, за переводы на электронные кошельки и за многие другие операции.

4. Обратите внимание, есть ли лимит для суммы Cashback. Как правило, банки устанавливают определенную сумму, свыше которой Cashback клиенту не начисляется, как бы активно он ни пользовался картой.

5. Если карта с функцией Cashback является кредитной, то клиент не получает вознаграждения в случае возникновения задолженности по кредиту.

**Юлия СОЛОВЕЙ**

\* Информация взята с официальных сайтов банков

\*\* Менять выбранную категорию возможно через три месяца



# В моде — финансовая самостоятельность!



Каникулы в разгаре и самое время строить планы для отличного отдыха трудолюбивым школьникам. Однако программа на лето у всех разная: у кого-то это отдых на море, кто-то помогает бабушке и дедушке на даче, навещает родственников в других городах, а для некоторых это время показать свою самостоятельность и попробовать себя в работе.

Проведя небольшое исследование, мы выяснили, какие же есть возможности у молодежи заработать летом и не только. Эту информацию юные читатели могут взять на вооружение, планируя занять себя трудом, полезна она будет и родителям.

**С** каждым годом летняя подработка становится все более популярной и модной, и число желающих приобрести опыт и немного заработать растет. Принято считать молодежь инфантильной, но статистика летнего трудоустройства в достаточной мере опровергает этот факт. Для подростков подработка это не только источник пополнения собственных финансов, но и возможность почувствовать себя взрослыми и независимыми.

Однако многие школьники сталкиваются с рядом проблем в поиске подхо-

дящей работы, как, например, Кристина (14 лет): «Первоначально искала работу в интернете, набирала в строке поиска «подработка для несовершеннолетних» высветилось несколько вариантов, купала газеты, смотрела по объявлениям, однако ничего подходящего найти не удалось, так как большинство предложений — для подростков от 16 лет. Ходила в кадровый центр, заплатила деньги за поиск работы. Через некоторое время мне перезвонили, но результатов это не принесло, сказали, что пока работы для моего возраста нет».

Всемирная сеть развивается с огромной скоростью и ежедневно охватывает все больше и больше людей, давая нам огромные возможности. Однако здесь нужно быть начеку: трудоустройство подростков имеет свои особенности, и по возможности нужно проследить, чтобы школьник был трудоустроен по всем правилам и его работа была полностью законной, поскольку некоторые недобросовестные работодатели не прочь подзаработать за счет бесплатного детского труда.



## ПО СЛЕДАМ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Согласно Трудовому кодексу РФ, заключить трудовой договор могут ребята, достигшие 16 лет. К тому же 14–15-летние школьники могут сделать это с письменного согласия одного из родителей или опекунов для выполнения в свободное от учебы время легкого труда, не причиняющего вреда здоровью и не нарушающего процесса обучения.

Лица в возрасте до восемнадцати лет принимаются на работу только после предварительного обязательного медицинского осмотра в соответствии со Ст. 266 Трудового Кодекса РФ. Для ребят от 14 до 16 лет продолжительность рабочего времени составляет не более 24 часов в неделю, от 16 до 18 лет — не более 36 часов в неделю. Это при условии, что школьники не будут совмещать работу с учебой (только летнее время).

Молодые люди, не достигшие 18 лет, не должны привлекаться к работе, где нужно переносить и передвигать тяжести весом:

1. для юношей 14–15 лет — свыше 3 кг, 16–17 лет — свыше 4 кг;
2. для девушек 14–15 лет — свыше 2 кг, 16–17 лет — свыше 3 кг.

Запрещается привлекать несовершеннолетних к сверхурочной, вахтовой и ночной работе, работе при суммированном учете рабочего времени, направлять их в командировку. Запрещаются также работы, выполнение которых может причинить вред здоровью и нравственному развитию несовершеннолетних (например, игорный бизнес, работа в ночных клубах, производство, перевозка и торговля спиртными напитками, табачными изделиями, наркотическими и иными токсическими препаратами, материалами эротического содержания).

Многие школьники устраиваются на работу через друзей или знакомых своих родителей, но и это не является гарантом того, что не возникнет проблем с оплатой. Ведь в большинстве случаев работа промоутером или раздача листовок не подкрепляются трудовым договором, поэтому вопрос выплаты гонорара будет основан исключительно на доверии.



«Мне захотелось найти небольшую подработку на лето, и в компании моей крестной мне предложили работу промоутера. Я работаю 2 раза в неделю, листовки мне привозят в день раздачи прямо на дом, а зарплату получаю на следующий день после работы, также на дому, никакого договора с фирмой не заключала», — поделилась 13-летняя Дарья.

Самое верное и безопасное решение — это обращение в «Центр занятости населения города Томска», областное государственное казенное учреждение. Регистрация подростков на летний период начинается здесь уже в апреле. Все, что нужно для трудоустройства, — это паспорт, ИПРИ (при условии наличия инвалидности), СНИЛС (желательно).

Каждый год Центр проводит торжественные церемонии открытия и закрытия трудового лета. В этот раз открытие состоялось 14 июня в городском саду. Организовано оно было в форме профориентационного квеста: в командных соревнованиях приняли участие команды подростков, трудоустроенных при содействии Центра занятости населения. Всем победителям соревнований вручались призы — электронные карты платежей от главного спонсора церемонии — Городского сада. Партнерами мероприятия выступали: «Центр социальных инициатив» городского Управления по делам молодежи, физической культуры и спорта и районные Администрации города.



## ОРИЕНТИРОВОЧНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ РАБОТ, НА КОТОРЫХ МОГУТ БЫТЬ ЗАНЯТЫ ПОДРОСТКИ В ТОМСКЕ

1	Озеленение и благоустройство улиц, скверов, парков	14 лет	Летний период
2	Ремонтно-строительные работы, не требующие высокой квалификации	14 лет	Круглый год
3	Подсобные работы	14 лет	Круглый год
4	Реставрация библиотечного фонда	14 лет	Круглый год
5	Ремонт мебели, игрушек в детских садах	14 лет	Круглый год
6	Мелкий ремонт спортивных площадок	14 лет	Летний период
7	Санитарная очистка леса, заповедных зон	14 лет	Летний период
8	Помощник водителя	16 лет	Летний период
9	Промоутер	16 лет	Круглый год

### КЕМ БЫТЬ? И СКОЛЬКО СТОИТ ДЕТСКИЙ ТРУД?

В Центре занятости населения г. Томска подросткам могут предложить виды работ, которые не требуют особых профессиональных навыков. Да и странно было бы предлагать совсем юным работникам места, требующие высокой квалификации и специального профессионального образования. В основном предприятиям на лето требуются курьеры, уборщики, санитарки, распространители рекламы, помощники водителей, воспитателей и культурных организаторов, рабочие по благоустройству и озеленению территорий. Хотя и на такие вакансии желающих много.

Зачастую подростки стремятся выбрать работу недалеко от дома. Как правило, это работа на предприятиях, где прежде работали они, либо их знакомые и друзья. Нередко это организации, где работают их родители, но чаще всего — общеобразовательные учреждения, спортивные школы, где создаются трудовые бригады.

«Число вакансий растет, поскольку мы активно работаем с работодателями, а есть и такие, которые сотрудничают с нами десятилетиями. Центр постоянно ищет партнеров, и в этом году у нас появилось более 20 новых работодателей», — рассказывает замдиректора Центра занятости населения Ольга Ильина.

«Центр занятости населения г. Томска заключает договор с предприятием, в котором прописываются обязательства обеих сторон. К тому же мы выплачиваем материальную поддержку детям, размер которой составляет 2 210 рублей.

Ее перечисляют на лицевой счет подростка по его личному заявлению. Сами предприятия выплачивают школьникам заработную плату. Тут все как со взрослыми: заключается при трудоустройстве и срочный трудовой договор.

### НЕДЕТСКИЙ КОНТРОЛЬ

Ежегодно на организацию трудоустройства несовершеннолетних граждан в возрасте от 14 до 18 лет выделяется достаточное средств для оказания материальной поддержки.

Основной поток желающих работать — подростки 14–16 лет, то есть учащиеся до 10 класса включительно. Их становится все больше, и для центра занятости это также создает определенные трудности, в том числе подбор мест, поскольку не каждый работодатель готов взять на себя ответственность за несовершеннолетнего.

*Всего за первое полугодие трудоустроено 730 человек, в июне трудоустроено 675 человек, всего заключено 99 договоров на 722 рабочих места.*

«Мы внимательно следим за условиями труда, за соблюдением трудового законодательства: выезжаем на предприятия, где работают подростки, с комиссией по делам несовершеннолетних, проверяем условия труда, документацию, а также своевременную выплату заработной платы», — добавляет Ольга Ильина.

Подростки также могут работать в течение круглого года, если есть такая возможность и если это не мешает учебе.

Ольга ГРИШКО



# ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Изначально кредит был очень востребованным помощником для людей, занимающихся собственным бизнесом и нуждающихся в дополнительных деньгах для закупки товара или раскрутки своей фирмы. Со временем банками было разработано большое количество программ и для обычных людей, а пользоваться заемными деньгами стало очень популярно.

Чаще всего за кредитами обращаются молодые люди, которым хочется многого, но вечно не хватает денег на жизнь или приобретение каких-то вещей. Но и для более взрослых людей кредит — порой та самая палочка-выручалочка, без которой не осуществить задуманное. Однако, обращаясь к потребительскому кредитованию, помните главное правило: никогда не тратьте заемные деньги на покупку вещей, которые вам совершенно не нужны.





# Новый закон — и все в плюсе!



КРЕДИТОВАНИЕ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПРЕДСТАВЛЕНО УЖЕ ПОРЯДКА 20 ЛЕТ, А В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЕ ВСЕ ЕЩЕ НЕТ ПОНЯТИЙ «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ» И «ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ». ДАВНО НАЗРЕВАЛА НЕОБХОДИМОСТЬ В ЖИЗНЕННО ВАЖНОМ ДОКУМЕНТЕ, КОТОРЫЙ УРЕГУЛИРОВАЛ БЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКОВ И ИХ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ. РОССИЙСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, ДЕЙСТВУЮЩЕЕ НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ, НЕ СООТВЕТСТВУЕТ МНОГИМ МЕЖДУНАРОДНЫМ НОРМАМ И ПРАВИЛАМ, В РЕЗУЛЬТАТЕ ЭТОГО ЗАЕМЩИКИ ЗАЧАСТУЮ ЧУВСТВУЮТ СЕБЯ «КИНУТЫМИ», А КРЕДИТОРЫ «ОГРАБЛЕННЫМИ». ЕСЛИ РАБОТА НАД ЗАКОНОПРОЕКТОМ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ» БЛАГОПОЛУЧНО ЗАВЕРШИТСЯ, НОВЫЙ ЗАКОН ДОЛЖЕН УСТРАНИТЬ ЭТИ ПРОБЛЕМЫ.

## Что изменится?

- Потребительское кредитование, получив четко регламентированные рамки, сделает заемщиков более информированными и защищенными. Прозрачность потребительского кредитования для клиентов и прогнозируемость для банков будут обеспечиваться четкими нормами кредитования, правилами составления договора кредитования, правомочностью комиссий и т.д. Такие меры должны снизить уровень неработающих кредитов, то есть таких, у которых платеж по кредиту вместе с комиссиями, страхованием и транзакционными издержками оказался выше, чем предполагал клиент.
- Предполагается появление возможности банкротства физического лица, это позволит заемщику избавиться от кабальных условий кредита.
- Появится необходимость увеличения объемов резервов и ужесточения требований к заемщику.
- Возникнут дополнительные ограничения, ограждающие заемщика от мошеннических действий (к примеру, планируется запретить почтовые рассылки кредитных карт без письменного согласия клиента).

## Какие главные плюсы?

1. Банк будет предоставлять максимальный объем информации о будущем кредите. Сейчас в соответствии с нынешним законом он обязан сообщать лишь полную стоимость займа. Новый законопроект содер-

жит перечень обязательной к раскрытию информации, состоящий из 24 пунктов, включая информирование клиента о способах возврата кредита, о возможности переуступки прав по договору третьим лицам, о подсудности (оговаривается, в каком суде рассматривается дело в случае иска кредитора) и о возможном увеличении расходов, если кредит брался в валюте.

2. В условиях кредитного договора банку будет запрещено устанавливать обязанность заемщика пользоваться дополнительными услугами, если только они не являются бесплатными. В первую очередь здесь подразумеваются случаи навязывания страхования. Сегодня большинство банков перестали включать в договор обязательное страхование после того, как эту практику пресек Роспотребнадзор. Однако проблема все еще жива, ведь навязывание часто совершается завуалированно, когда сотрудники банков говорят потенциальным клиентам, что оформление ими страховки увеличит шансы на получение кредита.

3. Новый законопроект не позволит банку устанавливать огромные штрафы за просрочку по кредитам и ограничит размер неустойки двойным размером ставки рефинансирования (либо 2/3 годовой процентной ставки по кредиту).

4. У заемщика будет возможность отказаться от кредита уже после того, как он взял его. Законом вводится такое понятие, как «период охлаждения», дающее право в течение 10 дней после подписания кредитного договора вернуть всю сумму займа, уплатив проценты только за фактический срок использования денег. Если кредит целевой, то «период охлаждения» увеличивается до 30 дней.

5. У банка не будет права требовать досрочного возвращения кредита. Это актуально особенно в случае кризиса. Были прецеденты в кризисный 2009 год, когда некоторые банки требовали от своих розничных клиентов погасить раньше срока кредит даже при добросовестной выплате его заемщиком. Теперь же закон устанавливает конкретное условие, при котором банк может это сделать: просрочка по кредиту должна составлять свыше 60 дней за последние полгода.

## ДЛЯ СПРАВКИ:

Правительство разрабатывало законопроект более семи лет, и параллельно появлялись версии лоббистов. Первоначально он был внесен в Госдуму в 2008 году группой депутатов во главе с Анатолием Аксаковым, президентом Ассоциации региональных банков. С тех пор профильный комитет несколько раз просил доработать законопроект. Нынешняя его редакция была внесена в нижнюю палату 5 апреля 2013 года. Теперь Госдума рассматривает вариант документа, внесенного не правительством, а группой депутатов. Именно этот вариант является окончательным, так как фактически дублирует правительственный законопроект.

# Желания и возможности

## уравновешивает потребительский кредит Томскпромстройбанка

Помните тост из любимого всеми фильма «Кавказская пленница»? «ИМЕЮ ЖЕЛАНИЕ КУПИТЬ ДОМ, НО НЕ ИМЕЮ ВОЗМОЖНОСТИ, ИМЕЮ ВОЗМОЖНОСТЬ КУПИТЬ КОЗУ, НО НЕ ИМЕЮ ЖЕЛАНИЯ. ТАК ВЫПЬЕМ ЗА ТО, ЧТОБЫ НАШИ ЖЕЛАНИЯ ВСЕГДА СОВПАДАЛИ С НАШИМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ!» Каждый из нас может продолжить: «ИМЕЮ ЖЕЛАНИЕ ПОЕХАТЬ В ОТПУСК, НО НЕ ИМЕЮ ВОЗМОЖНОСТИ. ИМЕЮ ЖЕЛАНИЕ ОБНОВИТЬ МЕБЕЛЬ, НО НЕ ИМЕЮ ВОЗМОЖНОСТИ. ИМЕЮ ЖЕЛАНИЕ ЗАПЛАТИТЬ ЗА УЧЕБУ, НО НЕ ИМЕЮ ВОЗМОЖНОСТИ». И так до бесконечности... Совпадению наших желаний и возможностей поможет потребительский кредит. О доступности потребительских кредитов рассказывает Оксана Филипчук, начальник отдела кредитования ОАО «Томскпромстройбанк».



фото Максима Кузьмина

10 июня мы улучшили условия по всем нашим кредитным программам. Так, по потребительским кредитам была снижена ставка на 2–4% годовых. Сегодня в Томскпромстройбанке можно взять потребительский кредит без обеспечения до 500 тысяч рублей по ставке 16–20% годовых. Для потребительского кредита с обеспечением ставка ниже — от 15 до 17% годовых. Здесь сумма кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика. Обеспечением кредита может быть поручительство физических и юридических лиц, залог движимого и недвижимого имущества. Срок кредитования по нашим потребительским кредитам — до 5 лет. Процентная ставка зависит от срока кредитования, наличия полиса страхования жизни от несчастного случая, положительной кредитной истории. Положительная кредитная история дает снижение процентной ставки на 1 пункт. Процентная ставка ниже и для сотрудников предприятий, обслуживающихся по зарплатным проектам в нашем банке. Она составляет от 14 до 19% годовых.

**ВЛФ: А учитывается наличие положительной кредитной истории только в Томскпромстройбанке или в других банках тоже?**

Учитывается ваша положительная кредитная история и в другом банке, только она должна быть подтверждена справкой банка-кредитора.

**ВЛФ: Если я хочу взять потребительский кредит 250 тысяч рублей без обеспечения на два года, то какая у меня будет процентная ставка? Есть полис страхования, и я добросовестно платила предыдущие кредиты. Сколько мне нужно будет выплачивать ежемесячно?**

В данном случае это будет 15% годовых: базовая ставка в кредите без обеспечения до 300 тысяч рублей до двух лет включительно при наличии полиса страхования от несчастного случая — 16%. Минус 1 пункт дает ваша положительная кредитная история.

О ежемесячном платеже: в нашем банке предусмотрено погашение кредита по стандартному или инди-

видуальному графику. Если сегодня нет возможности гасить кредит по стандартному графику, когда сумма основного долга выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток задолженности, то составляется график индивидуальный: в течение определенного периода погашаются только проценты, либо проценты и минимальная часть основного долга. Как только доходы увеличиваются, заемщик начинает гасить основной долг в большем объеме. У наших клиентов есть возможность без ограничений, частично или полностью, досрочно погасить кредит.

В нашем случае ежемесячный платеж по кредиту в 250 тысяч на 2 года под 15% годовых по стандартному графику погашения кредита с интервалом в полгода будет выглядеть следующим образом: август 2013 г. — 13 697,67 руб. (основной долг 10 410 + проценты 3287,67), февраль 2014 г. — 12 958,49 руб., август 2014 г. — 12 054,89 руб., февраль 2015 г. — 11 260,95 руб., последний платеж в июле 2015 г. — 10 713,64 руб. Цифры показывают, что каждые полгода сумма процентов уменьшается на 740–904 рубля в зависимости от периода.

**ВЛФ: Какие требования вы предъявляете к заемщикам?**

Заемщик должен иметь гражданство РФ. На момент предоставления кредита ему должно быть не менее 18 лет, возраст на момент возврата кредита — до 65 лет. Непрерывный стаж по последнему месту работы — не менее 6 месяцев.

Список необходимых документов для получения кредита, бланки заявления и анкету можно найти на нашем сайте [www.tpsbank.tomsk.ru](http://www.tpsbank.tomsk.ru). Там же, на сайте, есть удобный кредитный калькулятор. Выбрав интересную вам программу кредитования и задав нужные параметры (размер, срок кредита), вы сможете рассчитать стандартный график платежей, увидите по месяцам сумму основного долга и процентов. Читайте, оценивайте свои возможности и приходите за кредитом. И пусть ваши желания совпадут с вашими возможностями!

**ВТБ24:****условия кредитования****стали еще привлекательнее**

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ КРЕДИТОВАНИЯ, РАЗРАБОТАННЫЕ ВТБ24, УЧИТЫВАЮТ ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТОВ И РАСШИРЯЮТ ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ. СДЕЛАТЬ ЕЖЕДНЕВНЫЕ ПОКУПКИ ИЛИ ОТПРАВИТЬСЯ В ПУТЕШЕСТВИЕ С СЕМЬЕЙ — НА ВСЕ ЭТИ ЦЕЛИ МОЖНО ВЗЯТЬ КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ В БАНКЕ ВТБ24.



Кредитование наличными является одной из самых востребованных услуг ВТБ24. Банк выдает кредиты с поручительством и без него, комиссии не взимаются. Кредиты без поручительства выдаются на достаточно крупные суммы, однако наличие поручителя может еще больше увеличить максимальную сумму кредита. Процентная ставка по кредиту рассчитывается индивидуально для каждого клиента на основании его анкетных данных. При этом кредиты наличными ВТБ24 — нецелевые, и клиент не должен объяснять банку, для чего ему нужны средства и может расходовать их по своему усмотрению.

Банк готов кредитовать клиентов, имеющих постоянную регистрацию в любом из регионов присутствия ВТБ24. Даже если заемщик подает заявку в регионе, отличном от места его постоянного жительства, никаких дополнительных требований по наличию временной регистрации нет.

ВТБ24 на постоянной основе проводит различные промоакции, в рамках которых кредиты можно оформить на еще более выгодных условиях. Клиенты, получающие заработную плату на карты банка, могут воспользоваться специальной программой экспресс-кредитования на выгодных условиях. В рамках предложения зарплатные клиенты могут всего за несколько минут получить решение по кредиту уже при первом обращении в офис банка.

Для получения кредита в ВТБ24 необходим минимальный комплект документов: паспорт, справка о доходах и копия трудовой книжки, заверенная работодателем. По кредитам на сумму до 500 тысяч рублей трудовая книжка не требуется. А для зарплатных клиентов и вовсе необходим только паспорт. Оформление кредита производится во всех офисах ВТБ24. Вашу заявку на кредит рассмотрят не более чем за 3 рабочих дня.

Если у вас есть непогашенные кредиты в других банках и вы погашаете их без просрочек, ВТБ24 рад помочь вам сократить размер ежемесячных платежей, забыть обо всех комиссиях и дополнительных выплатах. С помощью программы «Рефинансирование» ВТБ24 может выдать вам новый кредит. Этими средствами вы полностью погашаете текущий кредит и уменьшаете нагрузку на бюджет, так как новый ежемесячный платеж будет ощутимо меньше. Все, что необходимо, — это паспорт гражданина РФ, заполненная анкета и справка из банка по непогашенному кредиту об остатке задолженности.

Если вам понадобилась не слишком крупная сумма (или вы собираетесь оплачивать товары или услуги не сразу, а несколькими платежами), то имеет смысл оформить кредитную карту ВТБ24. Льготный период по ней позволит вам в течение 50 дней пользоваться средствами банка без начисления процентов. Тарифы по кредитным картам ВТБ24 прозрачны для клиентов — банк не взимает никаких дополнительных комиссий и сборов. При этом деньги, находящиеся на счете карты, не нужно декларировать при выезде за границу.

Кроме того, пластиковая карта дает много возможностей для клиентов. С ее помощью можно погашать кредит в удобное для вас время в любом банкомате ВТБ24, оплачивать через банкоматы мобильный телефон, спутниковое ТВ и другие услуги, открывать через банкоматы ВТБ24 вклады, пополнять свой карточный счет через устройства с функцией внесения наличных денежных средств.

г. Томск, ул. Советская, 43-а

Телефон: 8-800-100-24-24

[www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru)

ВТБ 24 (ЗАО), Генеральная лицензия Банка России № 1623. Реклама



# ПРОСТО КРЕДИТ

- БЫСТРОЕ РЕШЕНИЕ
- ТОЛЬКО ПАСПОРТ
- БЕЗ ЗАЛОГА И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
- НА ЛЮБЫЕ ЦЕЛИ

**г. Томск, ул. Карла Маркса, д. 3**

**Контакт-центр:**

**8 (800) 200-23-03** (круглосуточно, звонок по России бесплатный)

Томский филиал ОАО АКБ «Связь-Банк». Генеральная лицензия Банка России № 1470 от 17.08.2012 г. Реклама.

# Кредит

# 12,9%

Акция на указанных условиях распространяется на программы «Кредит «Прозрачный», «Проверено временем», «Особые отношения», «Для держателей зарплатных карт ОАО «Промсвязьбанк», при сумме кредита 750 000 рублей, сроке кредита – 12 месяцев. Предложение ограничено. Банк вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин. Требования к заемщику и предоставляемым им документам вы можете узнать по телефону 8 800 555 20 20, в офисах банка и на сайте [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru). Период проведения акции с 5 июля — по 31 августа 2013.

**8 800 555 20 20 • (3822) 23 35 35 • [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru)**

ОАО «Промсвязьбанк».  
Генеральная лицензия  
Банка России № 3251.  
Реклама.

 **Промсвязьбанк**

# ... и у меня на это 5 причин!

Статистика — вещь упрямая! 40% экономически активного населения России живет в долг. Практически каждый взрослый человек в развитых странах использует заемные средства. И даже активные поборники «жизни по средствам» рано или поздно прибегают к кредитам. Все дело в том, что в современном мире кредит — норма, а порой — необходимость или единственная возможность реализовать задуманное. Сегодня не стоит вопрос, брать или не брать кредит. Сегодня стоит вопрос, в каком банке его взять.

■ Среди коммерческих банков лидер в розничном кредитовании — Промсвязьбанк<sup>1</sup>. Россияне все чаще обращаются именно сюда за кредитной поддержкой, и вот почему:

**1. ПЕРВАЯ ПРИЧИНА — ИНДИВИДУАЛЬНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТУ.** В ОАО «Промсвязьбанк» величина ставки напрямую зависит от кредитной истории заемщика, его анкетных данных: чем безупречнее человек, тем более выгодные условия предложит ему банк. Неудивительно, что большинство россиян научились конвертировать свою хорошую кредитную историю в доступные деньги!

**2. ВТОРАЯ ПРИЧИНА — ВОЗМОЖНОСТЬ УМЕНЬШИТЬ ПРОЦЕНТНУЮ СТАВКУ НА 3% ОТ ЕЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ ВЕЛИЧИНЫ.** В банке верят — все хорошее возвращается, поэтому ежегодно снижают надежным клиентам величину процентной ставки. Если клиент аккуратно вносит платежи по кредиту, если он застраховал свою жизнь и здоровье, то 1 раз в год Промсвязьбанк уменьшает процентную ставку на 1% от первоначальной. Максимально клиенты банка могут сократить процентную ставку на 3%.

**3. ТРЕТЬЯ ПРИЧИНА — КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ.** В Промсвязьбанке можно один раз в год приостановить платежи по кредиту. Это очень популярная услуга у клиентов банка — часто ею пользуются накануне отпуска или крупных покупок.

**4. ЧЕТВЕРТАЯ ПРИЧИНА — ШИРОКИЙ ВЫБОР КАНАЛОВ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА.** В Промсвязьбанке внести очередной платеж можно в любом офисе банка по всей России, в банкоматах с функцией cash-in, посредством интернет-банка PSB On-line. Если

клиент получает заработную плату на карту, эмитированную банком, то необходимая сумма спишется автоматически. Если по каким-то причинам клиент не может воспользоваться ни одним из перечисленных каналов, то он может внести очередной платеж при помощи терминалов Qiwi,

правда в этом случае придется заплатить комиссию.  
**5. ПЯТАЯ ПРИЧИНА — НИКАКИХ ОГРАНИЧЕНИЙ ДЛЯ ПОЛНОГО ИЛИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА.** В Промсвязьбанке не ограничивают клиентов, если они хотят досрочно погасить кредит: это можно сделать буквально на следующий день после получения ссуды, причем без комиссий, штрафов или иных взысканий.

Перечень причин, по которым россияне берут кредиты в Промсвязьбанке, можно продолжать практически бесконечно, вопрос лишь — зачем? Куда лучше прийти в офис самого инновационного банка Евразии<sup>2</sup> и познакомиться с коллективом, для которого желание клиента — закон.

P.S. В головном офисе по адресу пр. Ленина, 82-б клиентов ждет арт-холл с работами Леонтия Усова.

 **Промсвязьбанк**

1 — по данным FitchRatings на 1 июня 2013 г.

2 — по версии журнала Business New Europe в 2012 г.



В ТОМСКЕ РАБОТАЮТ 4 ОФИСА  
ПРОМСВЯЗЬБАНКА:

1. пр. ЛЕНИНА, 82-Б,
2. ИРКУТСКИЙ тр., 53-Б,
3. ул. КРАСНОАРМЕЙСКАЯ, 114
4. пр. ФРУНЗЕ, 92.



# Как правильно прочитать единое налоговое уведомление по имущественным налогам физических лиц



Граждане РФ получают единое налоговое уведомление на уплату имущественных налогов (транспортного, земельного и налога на имущество физических лиц), в котором указаны все имеющиеся у налогоплательщика объекты налогообложения. Такая форма налогового уведомления позволяет налогоплательщику увидеть в одном документе информацию по всем налоговым обязательствам и суммам налогов, которые он должен уплатить. Единая форма налогового уведомления была запущена в работу с 2011 года, но у налогоплательщиков все еще возникает большое количество вопросов именно по самой форме уведомления и отражения информации в нем. Разобраться в этой теме нам помогают эксперты Управления Федеральной налоговой службы по Томской области в рамках нашей специальной рубрики.

**В** «шапке» единого налогового уведомления указана следующая информация:

- ФИО, адрес регистрации и ИНН налогоплательщика;
- наименование и адрес налоговой инспекции, производившей начисление налогов. Именно на этот адрес налогоплательщику следует направлять заявление для обратной связи в случае обнаружения неточностей в документе;
- код налоговой инспекции;
- время работы налоговой инспекции и контактные телефоны;
- номер налогового уведомления.

**РАЗДЕЛ 1** налогового уведомления содержит информацию о находящихся в собственности налогоплательщика транспортных средствах и начисленной сумме налога.

**Столбец 1:** указан налоговый период, за который исчислен налог, в данном случае – 2012 год.

**Столбец 2:** содержит информацию об объекте налогообложения — транспортном средстве (ТС): марка и модель ТС.

**Столбец 3:** указан государственный регистрационный знак ТС.

**Столбец 4:** содержится информация о налоговой базе, которая опре-

деляется в зависимости от типа ТС. В отношении ТС, имеющих двигатели, налоговая база определяется как мощность двигателя ТС в лошадиных силах. В данном случае – 169 лошадиных сил.

**Столбец 5:** указан размер доли налогоплательщика в праве собственности. В примере налогоплательщик является единственным собственником ТС.

**Столбец 6:** указана налоговая ставка по транспортному налогу — 15 рублей за 1 лошадиную силу.

**Столбец 7:** количество месяцев, за которые производится расчет/перерасчет налога. Иными словами, то количество месяцев, в течение которых налогоплательщик обладал правом собственности в отношении ТС. В данном случае — 8 месяцев.

**Столбец 8:** указана сумма налоговых льгот, если таковые имеются у налогоплательщика. Льгота по имущественным налогам физических лиц носит заявительный характер. В связи с этим налогоплательщикам необходимо самостоятельно представить в налоговую инспекцию по месту нахождения объекта недвижимости заявление и документы, подтверждающие право на льготу.

**Столбец 9:** указана исчисленная сумма налога.

**Столбец 10:** сумма налога, исчисленная за предыдущий налоговый период и заявленная к уплате в ранее направленном налоговом уведомлении.

**Столбец 11:** сумма налога, подлежащая к доплате в текущем налоговом периоде. Данная сумма высчитывается посредством вычета суммы столбца 10 из суммы столбца 9.

## КАК САМОСТОЯТЕЛЬНО РАССЧИТАТЬ ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ?

Для этого необходимо заполнить значения следующей формулы:

$$НБ \times ДОЛЯ \times НС \times (МЕСЯЦЫ/12) = СУММА НАЛОГА,$$

где *НБ* – налоговая база (столбец 4);

*ДОЛЯ* – доля в праве (столбец 5);

*НС* – налоговая ставка (столбец 6);

*МЕСЯЦЫ* – количество месяцев,

за которые производится расчет/перерасчет (столбец 7).

$$169 \times 1.00000 \times 15 \times 8/12 = 1690$$



Для сведения сообщаем:

- если Вы имеете право на налоговые льготы, то в соответствии с законодательством о налогах и сборах Вам необходимо предъявить в налоговый орган документы, являющиеся основанием для предоставления налоговых льгот;
- информация о наличии недоимки и задолженности по пени и законодательных актах, регламентирующих порядок исчисления налогов, размещается на сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) «Личный кабинет налогоплательщика»;
- в соответствии со статьей 45 Налогового кодекса Российской Федерации Вы имеете право исполнить обязанность по уплате налога(ов) досрочно;
- за несвоевременную уплату налога начисляется пеня по ставке, равной одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;

Кому: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ  
Куда: Озерный пер, 43, , 1, Томск г, Томская обл  
634009

Приложение к Приказу ФНС России от 05.10.2010 № ММВ-7-11/479@  
Форма КНД 1165025

## ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Налоговый орган ИФНС России по г.Томску код 7017  
Адрес налогового органа: 634034, РОССИЯ, г Томск, , ул. Нахимова, 8/1, пр. Фрунзе 55, пл. Соляная, 5, ул. Енисейская, 19-а  
ИНН 7021022569 КПП 701701001 Время приема пн.-чт. 9:00-18:00, пт. 9:00-16:45  
Исполнитель П.П.Петров контактный телефон 8 (3822) 485-213, 485-178, 485-174, 485-175

### НАЛОГОВОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ № 790849

Ф.И.О. налогоплательщика ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ ИНН 701702302501

#### Раздел 1. Расчет (перерасчет) транспортного налога

Налоговый период (год)	Объект налогообложения	Государственный регистрационный знак	Налоговая база	Доля в праве	Доля в праве	Количество месяцев, за которые производится расчет, перерасчет	Сумма налоговых льгот (руб.)	Исчисленная сумма налога (руб.)	Сумма налога, исчисленная ранее (руб.)*	Сумма налога к доплате (+) / к уменьшению (-) (руб.) (гр. 9 – гр. 10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2012	НИССАН Х-TRAIL	K939PC70	169.00	1.00000	15.00	8		1 690.00		1 690.00
Всего по ОКАТО (гр.10 + гр.11):							69401000000	1 690.00		

На основании законодательства о налогах и сборах Вы обязаны уплатить до: **11.11.2013** **1 690.00**

\* Сумма налога по ранее направленному налоговому уведомлению №

#### Раздел 2. Расчет (перерасчет) земельного налога

Налоговый период (год)	Кадастровый номер земельного участка	Место нахождения земельного участка (адрес)	Место нахождения земельного участка (адрес)	Доля в праве	Не облагаемая налогом сумма (руб.)	Налоговая ставка (%)	Количество месяцев, за которые производится расчет, перерасчет к году	Коэффициент для индивидуального жилищного строительства	Сумма налоговых льгот (руб.)	Исчисленная сумма налога (руб.)	Сумма налога, исчисленная ранее (руб.)*	Сумма налога к доплате (+) / к уменьшению (-) (руб.) (гр. 11 – гр. 12)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2012	70:15:0170038:318		611 610.00	1/2		0.15	12	1		458.71		458.71

634510, 643, , , г. Томск, с. Тимирязевское, ул Старо-тракторная, , , (ОКАТО 69401000000)

Всего по ОКАТО (гр.12 + гр.13) **69401000000** **458.71**

На основании законодательства о налогах и сборах Вы обязаны уплатить до: **11.11.2013** **458.71**

\* Сумма налога по ранее направленному налоговому уведомлению №

**Справочно.** По состоянию на **29.04.2013** по ОКАТО **69401000000** у Вас имеется недоимка в сумме **1 376.13** руб. и задолженность по пени в сумме **63.33** руб.

#### Раздел 3. Расчет (перерасчет) налога на имущество физических лиц

Налоговый период (год)	Объект налогообложения	Место нахождения объекта (адрес)	Налоговая база (инвентаризационная стоимость) (руб.)	Доля в праве	Налоговая ставка (%)	Количество месяцев, за которые производится расчет, перерасчет к году	Сумма налоговых льгот (руб.)	Исчисленная сумма налога (руб.)	Сумма налога, исчисленная ранее (руб.)*	Сумма налога к доплате (+) / к уменьшению (-) (руб.) (гр. 9 – гр. 10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2012	Квартиры		901 521.92	1/2	0.301	12		1 356.79		1 356.79
г. Томск, , пер. Озерный, 43, , 1 (ОКАТО 69401000000)										
2012	жилой дом		312 363.00	1/1	0.301	12		940.21		940.21
г. Томск, с Тимирязевское, ул Старо-Тракторная, , , (ОКАТО 69401000000)										

Всего по ОКАТО (гр.10 + гр.11): **69401000000** **2 297.00**

На основании законодательства о налогах и сборах Вы обязаны уплатить до: **01.11.2013** **2 297.00**

\* Сумма налога по ранее направленному налоговому уведомлению №

**Справочно.** По состоянию на **30.04.2013** по ОКАТО **69401000000** у Вас имеется недоимка в сумме **2 146.86** руб. и задолженность по пени в сумме **94.08** руб.

**Приложение:** Платежный(ые) документ(ы) на уплату налога(ов) по настоящему налоговому уведомлению.



Рисунок, участвовавший в конкурсе детского художественного творчества «СТРАНА ФИНАНСОВ»

Юлия Гольцева, 12 лет,  
Томский р-н, с. Рыбалово,  
«Будь бережливым с детства»

Деловой вестник «Ваши личные финансы»  
Учредитель ЗАО «Р-консалт»,  
634050, г. Томск, пл. Батенькова, 2.  
Руководитель проекта **Михаил Сергейчик**

ваши | личные  
финансы  12+

Редактор **Наталья Волкова**  
Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>  
e-mail: [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)  
Адрес редакции: 634050, г. Томск,  
пл. Батенькова, 2, тел.: (3822) 710-898, 710-990  
По вопросам размещения рекламы: тел. 710-898  
Розничная цена — 25 руб. Адресная и  
персональная доставка — бесплатно.

Дата выхода в свет: 01.08.2013  
Время подписания в печать:  
по графику — 23.00, 26.07.2013  
фактически — 23.00, 26.07.2013  
**Тираж** 20 000 экз.

Отпечатано в типографии ОАО «Советская  
Сибирь», 630048, г. Новосибирск,  
ул. Немировича-Данченко, 104.

Зарегистрировано Федеральной  
службой по надзору в сфере связи,  
информационных технологий и  
массовых коммуникаций.  
Свидетельство о регистрации  
ПИ № ТУ 70-00154.