ПЕРСОНАЛЬНОЕ МНЕНИЕ: ФИНАНСОВАЯ СТОЛИЦА КЕДРА ПРОСТЫЕ СЛОЖНОСТИ: СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ СТР. 12 ПЕНСИОННЫЙ НАВИГАТОР: «ЦВЕТ» ЗАРПЛАТЫ ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ СТР 16

CTP. 10





Система Страхования Вкладов



Nº 10 (39)

Томск

октябрь 2013

ваши личные ОИНАНСЫ



«Финансовый ВООМ-2013» в Томске!

В регионе прошла Неделя финансовой грамотности «Финансовый ВООМ-2013». Московские эксперты, объехавшие за 4 года 40 городов России с просветительской миссией, однозначно признали, что им есть чему у нас поучиться. Читайте на **СТР. 5**





Томская область получит поддержку Минфина России на реализацию мероприятий по финансовой грамотности

Томская область по итогам конкурса Министерства финансов РФ вошла в число 8 регионов-победителей, которые станут участниками проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

«Министерство финансов России по достоинству оценило нашу работу в данном направлении. В Томской области уже несколько лет реализуются различные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности жителей области. Теперь у нас появляется возможность использовать ресурсы федерального центра для решения данной задачи», — прокомментировала итоги конкурса первый заместитель начальника департамента финансов Томской области Вера Плиева.

Наряду с Томской областью в число 8 пилотных регионов также вошли республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края, Архангельская и Саратовская области, город Москва.

Как сообщается на сайте Минфина России, в октябре 2013 года в регионы-победители будут направлены трехсторонние договоры о реализации проекта между регионами, Министерством финансов Российской Федерации и Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов. После их подписания начнется реализация проекта.

Наши «очепятки»

Уважаемые читатели, в сентябрьском выпуске №9 (38) делового вестника «Ваши личные финансы» были допу-ЩЕНЫ ОПЕЧАТКИ В МАТЕРИАЛЕ О ПОВЫШЕНИИ ШТРАФОВ ЗА НАрушение правил дорожного движения («Сколько стоит ЕЗДА БЕЗ ПРАВИЛ?», СТР. 18-20). ПРИНОСИМ СВОИ ИЗВИНЕНИЯ И СООБЩАЕМ ВЕРНУЮ ИНФОРМАЦИЮ:

Штраф за непри-СТЕГНУТЫЙ РЕМЕНЬ БЕЗОПАСНОСТИ И УПРАВЛЕНИЕ МОТО-ЦИКЛОМ БЕЗ МОТОШ-ЛЕМА ИЛИ В НЕЗА-



СТЕГНУТОМ ШЛЕМЕ СОСТАВЛЯЕТ І ООО РУБЛЕЙ;

Штраф за то, что водитель не уступил дорогу пешеходам, велосипедистам, пользующимся преимуще-

ством в движении, СОСТАВЛЯЕТ І 500 рублей.





Накопительную часть пенсии на время переведут в распределительную

В 2014 году, пока негосударственные пенсионные фонды (НПФ) не преобразуются в акционерные общества и не подтвердят свою финансовую состоятельность, пенсионные накопления будут направляться в распределительную часть, сообщил журналистам замминистра финансов РФ Алексей Моисеев. «До момента... (пока они не прошли проверку ЦБ), средства идут по этим гражданам на РПК (расчетный пенсионный капитал), то есть увеличивают страховую пенсию. Как только они получают лицензию на операции ОПС (обязательного пенсионного страхования), неважно, когда это происходит, то с этого момента они начинают получать деньги», — пояснил замминистра. По словам А. Моисеева, акционированные НПФ с новыми лицензиями от ЦБ смогут появиться не ранее второй половины 2014 года. «В первой половине года это вообще не реально. Но деньги граждане не теряют, деньги граждан идут в страховую часть и учитываются в расчете их пенсионного капитала», сказал он. Отвечая на вопрос, куда пойдут пенсионные накопления за 2015 год тех НПФ, которые акционируются только в конце 2015 года, Моисеев ответил, что «...вопрос пока не решен. Мы говорим пока только за 2014 год. Мы, конечно, ожидаем, что большинство фондов успеют. Средний срок-медиана — это 2014 год». По его словам, Минфин исходит из того, что в 2015 году будет налажена работа системы обязательного пенсионного страхования. «Мы исходим из того, что система в 2015 году будет работать нормально, что основные фонды (90% активов находятся в управлении десятка фондов) смогут за 2014 год проблемы решить, и в 2015 году они начнут получать, как и раньше. В 2015 году возвращаемся к старой системе», — сказал замминистра.

Цитата номера:

Деньги для людей умных составляют средство, для глупцов — цель. (А. Декурсель)



9 ноября в центре «Гакел» (ул. Красноармейская, 120) в рамках IX Бизнес-форума молодых предпринимателей

состоится отбор бизнес-проектов в Венчурный Фонд МСБ, созданный ОАО «Промсвязьбанк» в сотрудничестве с «Опорой России»



Венчурный фонд размером **300 МИЛЛИОНОВ РУ- БЛЕЙ** будет размещен в течение 2013–2014 годов. За 2 года фонд намерен заключить сделки по финансированию с 50 – 70 предприятиями.

Принять участие в отборе бизнес-проектов могут молодые предприниматели, в том числе победители или участники конкурсов для молодых предпринимателей в возрасте от 18 до 35 лет, у которых уже есть успешный опыт (производство, торговля, услуги В2В, В2С), и которые стоят на пороге нового проекта или намерены кратно увеличить масштаб существующего бизнеса.

Для участия в **томском этапе отбора** проектов необходимо позвонить по телефонам: 51 15 68 или +7 (923) 444 20 23, либо написать на электронную почту vatspanni@tomsk.psbank.ru не позднее 31 октября 2013 года. Вам вышлют анкету для заполнения и шаблон презентации.

ПИФы и НПФ будут отчитываться по МСФО

Правительство РФ внесло в Госдуму законопроект, который расширит перечень организаций, обязанных отчитываться по МСФО. Согласно законопроекту «О внесении изменений в Федеральный закон «О консолидированной отчетности» обязанность составлять, предоставлять и публиковать отчетность по МСФО будет вменена для негосударственных пенсионных фондов (НПФ), начиная с отчетности за 2014 год, а начиная с отчетности за 2013 год, — для управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, для клиринговых организаций, и утвержденных правительством РФ федеральных государственных унитарных предприятий. В соответствии с законопроектом не будут применять МСФО страховые компании, работающие только в сфере обязательного медицинского страхования. Обязанность отчитываться по МСФО для организаций-эмитентов облигаций переносится с 2015 года на 2014 год. Кроме того, законопроект предусматривает предоставление консолидированной финансовой отчетности акционерам и в ЦБ с отражением показателей в валюте РФ.

Стартует 2-я ежегодная региональная премия «Финансовый престиж»

Конкурс на получение премии «Финансовый престиж» будет проходить в Томской области с октября по декабрь 2013 г.

Целью премии является выявление лучших организаций, работающих на финансовом рынке области, (банки, НПФ, страховые и инвестиционные компании) по различным категориям на основе народного голосования и экспертного заключения. Свой голос за ту или иную организацию вы можете отдать, проголосовав на сайте ФинПрестиж.рф или, заполнив анкету на стр. 32 этого номера делового вестника «Ваши личные финансы».

Давайте выберем лучших!

Заморозка тарифов даст бюджету 150 млрд. рублей



Суммарный положительный эффект для российской экономики от нулевой индексации тарифов естественных монополий превысит 150 млрд. руб. в 2014 году и составит еще более значительные суммы в последующие годы, заявил глава Минэкономразвития Алексей Улюкаев на инвестиционном форуме «ВТБ Капитала». «Совокупный эффект от этих мер будет превышать 150 млрд. руб. уже в 2014 году и большие цифры в 2015–2016 годах», — сказал Улюкаев.

Инвестпрограммы госмонополий не должны сокращаться, их выполнение планируется в тех же объемах, что были обозначены ранее, при этом намечен ряд мероприятий в целях компенсации издержек от нулевой индексации тарифов, пояснил Улюкаев. «Мы предполагаем, что инвестиционные программы естественных монополий не пострадают, то есть, что они будут выполнены в тех же физических объемах, но с меньшей ценовой составляющей. Разработаны соответствующие планы, они согласованы с РЖД, с «Российскими сетями», с «Газпромом», - добавил Улюкаев, уточнив, что правительство «готово поддерживать эти усилия».





Почему процентные ставки по вкладам такие низкие, а по кредитам такие высокие?

Рубрика «Слово читателю» продолжает публиковать ответы на интере-СУЮЩИЕ ВАС ВОПРОСЫ. ВСЕ ВОПРОСЫ НАШЕЙ 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 телефону редакции 978-990 либо на сайте VLFIN.RU В СПЕЦИАЛЬНОМ РАЗДЕЛЕ «ЗАДАЙТЕ СВОЙ ВОПРОС ЭКСПЕРТУ».



надежда:

Меня, как и многих других клиентов банков, консультирующихся по вопросу вклада или кредита, интересует процентная ставка. А именно: почему процентные ставки по вкладам такие низкие, а по кредитам такие высокие?

OTBET:

Юлия Франц, банковский эксперт «ВЛФ»: Процентная ставка — главный мотивирующий фактор как для вкладчика, так и для потенциального заемщика. От чего зависит процентная ставка? И почему ставки по вкладам никак не «догонят» ставки по кредитам?

Банк — это финансовый институт, целью которого является получение прибыли. Исходя из этого банк не будет работать себе в убыток, завышая процентные ставки по вкладам и занижая по кредитам. Выделяют макроэкономические (внешние) и внутренние (микроэкономические) факторы, влияющие на уровень процентной ставки (показатели применимы как для вклада, так и для кредита).

К макроэкономическим показателям относят:

- 1) Уровень инфляции и состояние экономики. При подъеме экономики процентные ставки по кредитам низкие, при стагнации же наблюдается спад производства, сокращение спроса на кредиты и соответственно характерны высокие процентные ставки по вкладам. Чем стабильнее экономика и ниже уровень инфляции, тем охотнее банки устанавливают низкие процентные ставки по кредитам.
- 2) Государственное денежно-кредитное регулирование за счет ставки рефинансирования, налогообложения доходов и денежной массы в обращении. Доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладу, подлежат налогообложению, если процентная ставка превышает ставку рефинансирования на 5 процентных пунктов и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Дефицит денег приводит к удорожанию кредитных ресурсов и, соответственно, к высоким ставкам по банковским вкладам, а эмиссия денег, наоборот, увеличивает предложение и снижает процентные ставки.

К микроэкономическим факторам можно отнести ситуацию, характерную для отдельно взятого банка: тарифную политику, операционные расходы (банки обязаны платить налоги, оплачивать административные расходы, содержать филиальную сеть). Помимо этого, определенная часть денежных средств идет в Центральный банк на резервацию формирование резерва на возможные потери по ссудам (РВПС), то есть закладывается определенная часть будущих доходов на риски невозврата ссуд. Резервы на возможные потери по ссудам фактически являются расходами банка.

Помимо этого, на процентную ставку по вкладам влияют: срок, режим пополнения/расходования, возможность досрочного расторжения, порядок начисления процентов (капитализируются они или переводятся на текущий счет). Чем лояльнее условия, тем ниже доход.

А процентную ставку по кредиту определяют (рассматривается в индивидуальном порядке): уровень дохода заемщика, принадлежность организации-работодателя к корпоративным клиентам банка, положительная кредитная история, срок кредита.

Таким образом, мы видим, что формирование процентной ставки — это процесс многофакторный, зависящий не только от отдельно взятого банка, но и от экономической ситуации в стране в целом.





«Финансовый ВООМ-2013» в Томске!



В регионе прошла Неделя финансовой грамотности «Финансовый BOOM-2013», в рамках которой в Томске и Северске работали не только МЕСТНЫЕ АКТИВИСТЫ ЭТОГО ДВИЖЕНИЯ, НО И ЭКСПЕРТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ рынкам из столицы. Томская область действительно одной из первых В СТРАНЕ НАЧАЛА ГОВОРИТЬ О НЕОБХОДИМОСТИ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАН-СОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ, ПРОВОДИТЬ ТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ, КОНКУРСЫ, КРУГЛЫЕ СТОЛЫ И НАКОПИЛА ДОСТАТОЧНО ОПЫТА, ЧТОБЫ ДАЖЕ МОСКОВСКИЕ ЭКСПЕРТЫ, ОБЪЕХАВШИЕ ЗА 4 ГОДА 40 ГОРО-ФИНАНСОВЫЙ дов России с просветительской миссией, однозначно ПРИЗНАЛИ, ЧТО ИМ ЕСТЬ ЧЕМУ У НАС ПОУЧИТЬСЯ.









рганизаторами недели финансовой грамотности выступили Департамент Финансов Томской области, проект «Ваши личные финансы» и Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация».

Непосредственными участниками информационно-просветительского праздника стали более 1000 жителей Томской области. На 18 различных площадках проводились встречи с трудовыми коллективами, семинары для студентов, деловые игры для школьников и познавательные игровые программы для детей, семинары для предпринимателей, а также мастер-классы по финансовой грамотности для всех желающих.

Организаторы мероприятия большое внимание уделили работе с детьми. Так, для детей среднего и старшего возраста в Томской областной детскоюношеской библиотеке была проведена познавательная игровая программа «Финансовая азбука от А до Я», а старшеклассники представляли свои видеопрезентации на тему «Финансовые знания — путь к успеху».

23 и 24 сентября стартовала программа для школьников и учителей. Игровые занятия с детьми начальной школы, подростками и учителями проводили профессиональные препо-



даватели и психологи из московских вузов и школ. В ходе деловых игр, направленных на развитие финансовой грамотности, подростки знакомились с основными понятиями рынка и рыночных отношений.



На семинарах для учителей педагоги узнали о необходимости сознательного управления личными финансами, комплексного учета текущего финансового состояния и всех значимых финансовых целей человека или семьи при принятии крупных финансовых решений для эффективного управления личными финансами. Узнали также и об этапах составления личного финансового плана.

Специально для учителей состоялся мастер-класс по формам и методам организации уроков по финансовой грамотности для старшеклассников.

Программа для студентов была еще насыщеннее. Представитель Московской биржи познакомил слушателей с историей фондового рынка России. От руководителя территориального отдела регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в СЗФО студенты узнали, как распознать мошенников на рынке финансовых услуг. Не обошли стороной и такие темы, как возможности инвестирования на фондовом рынке, пенсионные накопления и другие актуальные темы.

Активной частью программы для студенческой аудитории стала интеллектуально-экономическая «Перспективный финансист», которую проводила генеральный директор Молодежного центра финансовых операций. Часть ребят поделились на группы, представляя собой различные виды финансовых организаций (финансовая пирамида, инвестиционный фонд и т.д.), после чего должны были презентовать себя, не озвучивая название своей организации, так, чтобы из оставшейся части аудитории привлечь к себе максимальное количество потенциальных клиентов. В итоге оказалось, что большее количество участников перешло в «финансовую пирамиду». Словом, молодежи предстоит еще много понять и постичь для личной финансовой грамотности, чтобы избежать подобного выбора в реальной жизни!

А под конец такого активного дня как нельзя кстати пришлись практические советы для молодых людей, желающих достичь успеха в жизни и карьере от президента Российского биржевого союза Анатолия Гавриленко

Участниками программы, ориентированной на трудовые коллективы, посчастливилось стать работникам Сибирского Химического Комбината (г. Северск).









На встречах с представителями экспертной группы говорили о том, как составлять личный финансовый план, какие правила при этом соблюдать, с чем можно и нужно справляться самостоятельно, а в каком случае лучше обратиться к независимому финансовому советнику.

Поднималась тема микрокредитования, а именно: что нужно знать про этот вид кредита, каковы права и обязанности микрофинансовой организации и заемщика, как отличить легальную микрофинансовую организацию от мошенников.

Особое внимание было уделено и такой теме, как план собственной финансовой защиты. Здесь речь шла о необходимости решения таких задач, как создание резервного фонда, обеспечение старости и защита трудоспособности. Также и о том, какую пользу могут принести инвестиционные программы страхования жизни.

О возможностях управления собственной пенсией, о выборе негосударственного пенсионного фонда и возможностях системы страхования жизни очень доступно поведал Сергей Кабалкин, заместитель исполнительного директора НПФ «Промагрофонд».

В среду и в четверг 25–26 сентября проходили открытые лекции и мастер-классы для всех томичей, желающих поднять уровень своей финансовой грамотности. Площадками для них стали Хрустальный зал Департамента по культуре Томской области и предприятие ЗАО «Аграрная Группа МП».

Тем для обсуждения было выбрано много. Перед собравшимися выступали представители налоговой службы, Пенсионного фонда РФ, Центрального банка. Говорилось о потребительском кредитовании, о том, на что обращать внимание, если все-таки принято решение взять кредит, какие при этом имеются нюансы, как оценить свои возможности, как избежать встречи с «подводными камнями» такого кредиторамия

Особое внимание было уделено и теме мошенничества с пластиковыми картами, схемам, которые использу-

ют мошенники для хищения денежных средств у граждан, и способам обезопасить себя от этих действий. Представители налоговой службы особое внимание уделили возможностям онлайн-кабинета для налогоплательщиков, а также способам получения услуг посредством интернета.

Снова и снова возвращались к теме

пенсии, к программе софинансирования пенсии «Тысяча на тысячу», и схеме ее работы. Обсуждалась проблема «молчунов», которые не определились, как распорядиться накопительной частью своей будущей пенсии

Всех выступающих слушали внимательно, по ходу диалога задавали очень много вопросов, что позволило сделать вывод о том, что люди нуждаются в новых знаниях. Бурное обсуждение сопровождало выступление представителя пенсионного фонда — молодые люди уточняли те моменты, которые им непонятны. Одни очень недовольно высказывались о новшествах, другие приняли их с пониманием. Словом, дискуссия получилась жаркой!

Послесловие:

На пресс-конференции, открывавшей «Финансовый ВООМ-2013», Анатолий Гавриленко отметил, что даже Москве есть чему поучиться у Томской области. В частности, экспертам очень понравилась наша идея проведения народного голосования за лучшие финансовые организации Томской области «Финансовый престиж», а также детские областные конкурсы искусств: конкурс литературного творчества «Я, Финансы, Мир» и конкурс детского художественного творчества «Страна финансов».

Для тех, кто следит за этой темой и принимает в ней непосредственное участие, напоминаем, старт этим конкурсам уже объявлен!

Подробности узнавайте на сайте VLFin.ru.

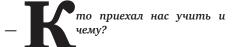
Наталия ВОЛКОВА





Финграмота в тренде

О том, что мешает россиянам быть финансово грамотными, меняется ли СИТУАЦИЯ К ЛУЧШЕМУ ИЛИ МЫ УЖЕ «БЕЗНАДЕЖНЫ», УЧИТЫВАЯ УРОВЕНЬ СКЕПСИСА, КАК СТРОИТСЯ РАБОТА ПРОФЕССИОНАЛОВ ПО ПРОСВЕЩЕНИЮ НАСЕЛЕНИЯ СТРАНЫ, мы поговорили с руководителем экспертной группы (ЭГ) по финансовому просвещению при ФСФР России, президентом Российского биржевого союза Анатолием Гавриленко и заместителем руководителя ЭГ, президентом издательского дома «Рынок ценных бумаг» Александром Коланьковым.





Анатолий ГАВРИЛЕНКО: Проект «Неделя финансовой грамотности в регионах» опирается на инициативу самих участников финансового рынка — негосударственных пенсионных фондов, банков, бирж, брокерских компаний, поддерживается ведущими научными и образовательными центрами страны, Федеральной службой по финансовым рынкам России. Причем бюджет проекта сформирован за счет добровольных взносов участников финансового рынка, и ездят они все по городам России за свой счет. Эксперты работают в вузах и школах Томска и Северска: проводят семинары для студентов, дело-

вые игры для школьников и познавательные программы для детей, обсуждают актуальные вопросы с деловым активом региона — представителями малого и среднего бизнеса, топ-менеджерами крупных томских компаний, журналистами, выступают в трудовых коллективах. Рассказывают о том, что происходит на финансовых рынках, в экономике страны, учат грамотно относиться к личным финансам, одним словом — повышают эффективность принимаемых финансово-экономических решений. А главная наша цель — выстроить системную работу по финансовому просвещению.



— Какая аудитория у вас в приоритете?



Александр КОЛАНЬКОВ: Мы работаем с несколькими целевыми аудиториями. Первая — это дети и школьники, а также учителя, которые часто становятся нашими последователями. Вторая аудитория — это студенты. С ними идет разговор более серьезный. Кроме того, что мы рассказываем о том, что такое финансовый рынок и что на нем творится, мы говорим и о вещах, которые нужно знать, чтобы в будущем стать профессиональными финансистами. Следующая категория — малый и средний бизнес, предприниматели, менеджеры. Далее — трудовые коллективы (в Северске наши коллеги беседовали с сотрудниками Сибирского химического комбината, где речь шла о довольно простых и понятных вещах — пенсионных деньгах, страховании жизни, паевых фондах). Еще две важные аудитории — СМИ и органы власти.

Анатолий ГАВРИЛЕНКО: К этому процессу надо подключать и родителей. Без них вообще ничего не получится.

— «Дивиденды» есть от вашей работы? Народ «умнеет»?

Анатолий ГАВРИЛЕНКО: Когда случается пожар, все начинают бегать и тушить его. А когда вы попадаете в финансовую пирамиду, вам никто не помогает. Вы деньги отдали, вас обманули, и все. А если бы вам кто-то рассказал, что обещанная доходность выше 20% — это жульничество, была бы другая ситуация. Студентам я говорю: вы не готовы брать кредит, вам пока нечем отдавать. Сначала поучитесь, станьте грамотными, а потом подумайте, надо ли вам это. И когда человек кого-то спас на пожаре

одного, двух людей, пятнадцать или двадцать, кто-нибудь говорит о «дивидендах»? Нет. Люди просто спасают людей. Мы поступаем так же. Каждый год население России теряет сотни миллионов долларов. Причем это деньги рядовых граждан, а не олигархов. Ежегодно тысячи россиян попадают в кредитные ловушки. От непонимания, от своей неграмотности, от лени, из-за жуликов и мошенников. Поэтому «дивиденды» на сегодняшний день — это десятки тысяч людей, которые поверили нам и гораздо аккуратнее относятся к кредитам, это люди, которые перешли в НПФ, потому что это более перспективно. В этих фондах уже порядка 3 триллионов рублей, которые инвестируются в инфраструктурные проекты. Это вклад в будущее людей, в их спокойную жизнь.

Александр КОЛАНЬКОВ: Примерно 1000 человек мы охватываем в живом контакте в каждом городе. За 4 года это порядка 40 тысяч человек. Понятно, что это капля в море для такой большой страны, как наша. С другой стороны, в результате наших посещений в городах остается некая инициативная группа уже из местных коллег, они могут работать в администрации, вузах — это те люди, которые, переняв наши методики, смогут продолжить эту полезную работу. Просто ею нужно заниматься методично, каждый день.

— Кто есть в вашем представлении финансово грамотный человек? Что он должен знать?

Александр КОЛАНЬКОВ: В моем представлении финансовая грамотность — это ответственность. Финансово грамотный человек не купится на активную рекламу МММ-2013 или контору, которая обещает озолотить его завтра, не пойдет брать потребительский кредит на миллион, если у него зарплата, к примеру, 30 тысяч рублей, а совокупный доход семьи — 50 тысяч. Он обязательно подумает, как будет отдавать эти деньги.

— Многие страны в последнее время всерьез озаботились повышением финансовой грамотности населения, стали создаваться национальные стратегии, в России появилась программа «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового

образования» с общей суммой финансирования в 113 миллионов долларов. Почему именно сейчас финансовая грамотность вошла в моду?

Александр КОЛАНЬКОВ: Это требование времени. Кто 4–5 лет назад говорил о финансовой грамотности? Да никто! А теперь уже и президент об этом говорит и центробанк.

Анатолий ГАВРИЛЕНКО: Да, все руководители страны выучили словосочетание «финансовая грамотность». Последний финансовый кризис отчетливо показал, что отстраненность населения от финансовых рынков, недостаточная компетенция при принятии финансовых решений являются серьезными дестабилизирующими факторами в мировой экономике. Потому эта проблема и стала одной из центральных на совещаниях стран «G20»1. Сегодня при новой службе по финансовым рынкам создается экспертный совет. Туда будет входить и защита потребителей финансовых услуг. Будет подниматься вопрос по стандартизации специальностей и услуг, по расширению темы финансового омбудсмена — защитника потребителей финансовых услуг. Я советую и вам создать в области финансовый совет по развитию рынка, для того чтобы выделить «модератора» между работающими на нем структурами, о котором шла речь в ходе круглых столов и встреч с томским деловым активом. Пока финансовое просвещение населения это в большей степени волонтерство. Необходима формализация этого процесса и коллегиальный орган, который будет им управлять.

— Вы дали высокую оценку работе региона по финансовому просвещению. Мы чем-то отличаемся от других?

Анатолий ГАВРИЛЕНКО: Очень важно, что регион уделяет много внимания воспитанию отечественного инвестора. Это единственная область в РФ, у которой есть облигационные займы, предназначенные для населения, по которым с 2002 года регион выполняет свои обязательства. Работа по финансовому просвещению должна выходить на новый уровень, и Томская область может стать одним из локомотивов в этом движении.

Анна ЯРОСЛАВЦЕВА

^{1 —} Группа двадцати (англ. Group of Twenty Finance Ministers and Central Bank Governors) — формат международных совещаний министров финансов и глав центральных банков, представляющих 20 экономик.

персональное мнение

Финансовая столица кедра



Анатолий ГАВРИЛЕНКО руководитель экспертной группы по финансовому просвещению при ФСФР России, президент Российского биржевого союза

Поскольку Томская область победила в тендере, группа экспертов по финансовому просвещению побывала в Томске в рамках российского месячника финансовой грамотности, проходящего по всей стране в честь государственного праздника — Дня Финансиста, отмечаемого 8 сентября.

Пребывание наших специалистов было не очень продолжительным по времени, но предельно насыщенным по количеству встреч и очень богатым по впечатлениям.

После продолжительной беседы с Александром Феденевым, заместителем губернатора и начальником департамента финансов об-

ласти, в которой нам поведали о большом количестве различных интересных мероприятий, проводящихся в области для повышения финансовой грамотности населения, нам стало понятно, почему область так стремилась заполучить к себе нашу группу. Томская область уже не первый год довольно профессионально занимается этой темой, и ей действительно есть, что показать и рассказать приезжим и гостям. Руководству региона было важно получить сравнительную оценку своей деятельности и понять, в правильном ли направлении работают вовлеченные в эту тему люди.

Никаких сомнений ни у кого из членов нашей группы не было. Направление взято правильное, делается много. Руководители области очень энергично, творчески и заинтересованно решают соответствующие вопросы, и чувствуется желание работать дальше и лучше. И не только передавать свой опыт, но и перенимать лучшие стандарты.

А у томичей, на мой взгляд, есть чему поучиться. В тему финансовой грамотности широко вовлечены не только трудовые коллективы и студенты высших школ, но и учащиеся средних школ и колледжей.

Регулярно проводится выставка детских рисунков по мотивам финансового мира. Учреждена премия «Финансовый престиж», где простые граждане могут оценить деятельность финансовых компаний, работающих в области. Издается ежемесячная газета «Ваши личные финансы», которую вы, уважаемый читатель, сейчас держите в руках и которая простым

русским языком доносит до тысяч томичей интересные финансовые новости и делает каждого из ее читателей немного более финансово грамотным. И это еще далеко не все. Поэтому руководству финансового блока администрации есть чем гордиться.

Важность этой работы сложно переоценить. В Томской области, где почти каждый пятый томич учится в школе или в вузе, учебой испугать граждан сложно. Для томичей вполне привычно и естественно регулярно повышать уровень своих знаний и каждый день становиться все более грамотным.

Но нет предела совершенству. Прекрасно понимают это и в Томской области. И готовы перенимать опыт, учиться и внедрять новые деловые практики. Я с удовольствием наблюдал местных представителей Центрального Банка, которые с большим интересом перенимали заинтересовавшие их методики работы в школах. Финансовые руководители области с удовлетворением и даже с некоторым удивлением слушали предложения местных финансистов рыночных и государственных компаний об их готовности участвовать в работе предлагаемого коллегиального органа по развитию финансового рынка и всем вместе координировать усилия по повышению уровня финансового образования населения. Областные участники финансового рынка показали высокий профессионализм и ответственность в деле финансового просвещения. Именно их участие в наших мероприятиях сделало эту тему более понятной и доступной для местных жителей. Спасибо им за это огромное.

И это далеко не все. В соответствии с планами руководства Мегарегулятора с каждым днем будет усиливаться работа по защите потребителей финансовых услуг, по их стандартизации. Центральный Банк России считает эту работу очень важной и полагает, что именно эти усилия вместе с повышением финансовой грамотности населения помогут воспитать отечественного инвестора и привлечь его на российский организованный финансовый рынок. И в решении этих задач опыт томичей может быть очень полезен.

Есть знания, есть умения, есть готовность и энергия продолжать и совершенствовать эту работу. Наконец, и это самое важное, есть люди, желающие и способные этой работой заниматься и ее координировать.

персональное мнение

«Экспертная группа по финпросвещению подтвердила,

что мы движемся в правильном

направлении»

Нам очень важно было понять, как коллеги из Москвы, профессионально занимающиеся финансовым просвещением (эксперты работали в школах, вузах, трудовых коллективах Томска и Северска 23-24 сентября в рамках Недели финансовой грамотности), оценят нашу работу, направленную на повышение финансовой грамотности томичей. Руководитель группы, президент Российского биржевого союза Анатолий Гавриленко отметил и на круглом столе с представителями сферы образования, пенсионного, страхового и банковского рынков и в своем блоге, что «Томская область развивается в совершенно правильном направлении относительно финансового просвещения». А областную премию «Финансовый престиж» и выставку детского рисунка Анатолий Григорьевич вообще пообещал продвинуть на более высокий — всероссийский уровень.

В рамках нашей встречи он также предложил создать коллегиальный орган, координирующий работу по просвещению населения в области финансов. Я уверена, что мы создадим его в Томской области еще до конца года. Он консолидирует усилия всех участников и, соответственно, позволит двигаться дальше.

Сейчас мы думаем над его формой — либо это будет экспертный совет по аналогии с теми советами, что работают при заместителях губернатора, либо общественное сообщество — такое в принципе тоже возможно.

К сожалению, не удалось привлечь большее количество слушателей, но это был наш первый опыт. Главное, что чувствовалась заинтересованность, а аудитория со временем разрастется, и нам потребуются помощники. С этой целью на круглый стол, посвященный финансовой грамотности, были приглашены руководители профильных



Вера ПЛИЕВА Первый заместитель начальника Департамента финансов Томской

департаментов, работающие с молодежью, так как нам очень важны поддержка и понимание с их стороны. Кстати, в одобренной Минфином заявке региона на участие в федеральном проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» запланированы мероприятия, большая часть которых направлена на подготовку преподавателей и финансовое просвещение в школах. Это то приоритетное направление, с которым нам надо будет работать.

А вообще, как сказал Анатолий Гавриленко, такие мероприятия полезны тем, что это всегда вызов, толчок, некая провокация, способная всколыхнуть ту среду, которая занимается или может заниматься этой темой.



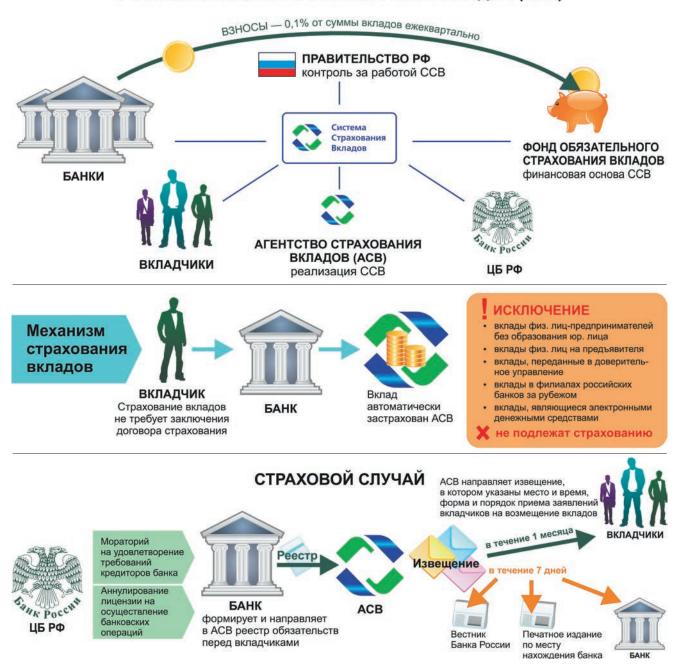




Страхование вкладов

Банковские вклады физических лиц застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Это значит, что при наступлении страхового случая вкладчику в ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ ВЕРНУТ СУММУ ВКЛАДА (НО НЕ БОЛЕЕ 700 ТЫС. РУБЛЕЙ, ПЛАНИРУЕТСЯ увеличение этой суммы до і млн. рублей). Разберемся, какие организации явля-ЮТСЯ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И КАК ОНА РАБОТАЕТ.

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ (ССВ)







простые сложности

ВЫПЛАТА ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДУ





б) вкладчик имеет вклады в нескольких банках



- Если вклад возмещен не в полном объеме, вкладчик сохраняет право требования к данному банку на выплату разницы между размером требований к банку и суммой выплаченного ему возмещения. Право требования вкладчика на возмещение по вкладам действует до дня завершения конкурсного производства.
- Права на возмещение по вкладу не имеет лицо, которое приобрело право требования по вкладу после наступления страхового случая.
- Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика с момента получения свидетельства о праве на наследство.





Узнать, должны ли вы представить налоговую декларацию, поможет региональный электронный сервис

СРОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА 2012 ГОД ИСТЕК 30 АПРЕЛЯ

2013 ГОДА, ОДНАКО ДО СИХ ПОР ЕЩЕ НЕ ВСЕ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, У КОТОРЫХ ВОЗНИКЛА ОБЯЗАННОСТЬ ДЕКЛАРИ-РОВАТЬ ДОХОДЫ, ПРЕДСТАВИЛИ В ИНСПЕКЦИЮ ДЕКЛА-РАЦИЮ О ПОЛУЧЕННЫХ В 2012 ГОДУ ДОХОДАХ. БОЛЕЕ 15 тысяч жителей Томской области не представили налоговые декларации. Проверить, нет ли среди них вас, поможет новый электронный сервис «Уз-НАЙТЕ, ДОЛЖНЫ ЛИ ВЫ ПРЕДСТАВИТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ».

начала августа 2013 у налогоплательщиков Томской области появилась возможность, не посещая инспекцию, с помощью интернета узнать, должны ли они предоставлять налоговую отчетность. Более тысячи граждан уже воспользовались данным сервисом. В инспекции области активно обращаются налогоплательщики, выявившие у себя обязанность представить налоговую декларацию.

Сервис позволяет узнать о наличии у налогоплательщика-физического лица обязанности по предоставлению налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ в связи с продажей, дарением транспортного средства, квартиры, земельного участка, находившихся в собственности менее 3 лет. В случае отчуждения уставного капитала (доли в нем), а также в связи с наличием суммы налога на доходы физических лиц, не удержанной налоговым агентом, сервис проинформирует вас о необходимости представить декларацию.

Напоминаем, перечень лиц, обязанных декларировать свои доходы, установлен статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

Так, обязаны самостоятельно представить налоговую декларацию за прошедший отчетный год граждане, которые получили следующие доходы:

Электронный сервис «Узнайте, должны ли вы представить декларацию» размещен на сайте регионального управления www.r70. nalog.ru в разделе «Электронные услуги УФНС России по Томской области». Чтобы воспользоваться сервисом, налогоплательщику требуется лишь ввести свой ИНН, и информация о его обязанности продекларировать полученные доходы или о ее отсутствии отобразится на экране.

- от продажи квартиры, дачного участка, земли, дома, транспортного средства, если это имущество находилось в собственности менее трех лет. В случае, если гражданин был собственником проданного объекта 3 года и более, декларация не предо-
- выигрыш в лотерее или в какой-то другой основанной на риске игре;
- вознаграждения от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера. К ним, в частности, относятся граждане, сдававшие в наем квартиры, дачи, гаражи или иные жилые или нежилые помещения;

- доход в виде дарения, если даритель одариваемый не являются членами семьи и близкими родственниками;
- доход, при получении которого не был удержан налог налоговыми агентами (организациями, индивидуальными предпринимателями, нотариусами и др.);
- доход, полученный от источников, находящихся за пределами Российской Федерации;
- вознаграждения, выплачиваемые наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также авторов изобретений.

Вышеперечисленные категории налогоплательщиков обязаны представить налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дохода. В декларации необходимо указать полученные суммы доходов и рассчитать сумму налога, причитающуюся к уплате в бюджет. Заплатить налог необходимо после представления декларации в срок до 15 июля.

Для заполнения декларации за 2012 год разработана специальная программа «Декларация 2012», которая позволяет без труда заполнить декларацию о доходах.



Пенсия в вопросах и ответах

Рубрика «Пенсионный навигатор» продолжает совместную работу с Отделением Пенсионного фонда России по Томской области, открывая новую страницу вопросов и ответов. Здесь читатели смогут получить ответы на вопро-СЫ, КАСАЮЩИЕСЯ БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ, СПОСОБОВ УВЕЛИЧЕНИЯ ЕЕ РАЗМЕРА, УПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И МНОГИЕ ДРУГИЕ. ВОПРОСЫ МОЖНО ЗАДАТЬ ПО ТЕЛЕФОНАМ РЕДАКЦИИ (710-898 И 710-990) ЛИБО НА САЙТЕ VLFIN.RU В СПЕЦИАЛЬНОМ РАЗДЕЛЕ «Задайте свой вопрос эксперту», тематика «О пенсии». На вопросы отвечает управляющий Отделением Пенсионного фонда России по Томской области Дмитрий Мальцев.

— Я потерял пенсионное страховое свидетельство. Что делать?

Д.М.: — В случае утраты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования территориальный орган Пенсионного фонда в течение месяца со дня обращения выдает застрахованному лицу новое свидетельство с тем же страховым номером индивидуального лицевого счета.

Таким образом, для получения дубликата страхового свидетельства Вам необходимо обратиться в Пенсионный фонд РФ по месту жительства с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность.

Для информации сообщаем, что клиентская служба Управления Пенсионного фонда РФ в г. Томске находится по адресу: г. Томск, ул. Гагарина, 27, контактный телефон 712-149. Время приема: ежедневно, кроме выходных дней, с 9.00 до 17.00, в пятницу до 16.00, перерыв на обед с 12.00 до 13.00.

— Как можно узнать о своих перечислениях в Пенсионный фонд, не приходя в отделение пенсионного фонда?

Д.М.: — В связи с принятием Федерального закона от 03.12.2012 г. № 242 -ФЗ система информирования граждан, начиная с 2013 года, претерпела изменения, массовая рассылка «писем счастья» сейчас отменена.

Информацию о состоянии своего индивидуального лицевого счета Вы можете получить несколькими способами:

- 1. Через работодателя, который обязан передавать каждому работающему у него застрахованному лицу копию сведений, представленных в Пенсионный фонд (статья 15 Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»).
- 2. Обратившись лично в клиентскую службу Пенсионного фонда России по месту своего проживания, имея при себе документ, удостоверяющий личность, и страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования. Кроме того, по личному заявлению гражданина может быть сформировано и направлено заказным отправлением извещение о состоянии лицевого счета.
- 3. Через Единый портал государственных услуг. Для этого застрахованному лицу необходимо зарегистрироваться на Портале и создать свой личный кабинет в соответствии с процедурой, предусмотренной на сайте http://www.gosuslugi.ru.
 - 4. Через кредитные организации.

— Моему ребенку меньше 14 лет, но он получает трудовой доход, с которого уплачиваются взносы в систему обязательного пенсионного страхования. Как осуществляется выбор тарифа в этом случае?

Д.М.: — В этом случае выбор тарифа накопительной части пенсии осуществляется родителями ребенка или его законными представителями на общих основаниях. У родителей (законных представителей) с 2014 года есть право формировать пенсионные накопления ребенка через государственную управляющую компанию «Внешэкономбанк» по тарифу 2 % или 6 % либо через частную управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд по тарифу 6 %. Если Вы решите сменить тариф, не забудьте подать заявление в 2013 году!

— Не могу найти сертификат на материнский капитал. Какие документы нужны для получения дубликата?

Д.М.: — В соответствии с действующим законодательством для получения дубликата государственного сертификата на материнский (семейный) капитал требуется подать заявление в территориальный орган Пенсионного фонда РФ по месту жительства о выдаче дубликата, в котором указать обстоятельства утраты документа. Для подачи заявления достаточно предъявить документ, удостоверяющий личность.

На основании такого заявления вам будет выдан новый сертификат с отметкой «дубликат».



«Цвет» зарплаты имеет значение!



Чтобы будущие российские пенсионеры перестали наконец-то считаться САМОЙ НЕЗАЩИЩЕННОЙ КАТЕГОРИЕЙ ГРАЖДАН, ПРОДОЛЖАЕМ РАЗБИРАТЬСЯ В пенсионной теме как можно тщательнее. Сегодня коснемся не теряюще-ГО АКТУАЛЬНОСТИ ВОПРОСА О ЗАРПЛАТЕ «В КОНВЕРТЕ». МНОГИЕ РАБОТОДАТЕЛИ, УХОДЯ ОТ НАЛОГОВ И СБОРОВ, СОВЕРШЕННО НЕ БЕСПОКОЯТСЯ О ЗАВТРАШНЕМ дне своих подчиненных. Между тем сами работники, соглашаясь на по-ДОБНЫЕ УСЛОВИЯ, ЛИШАЮТ СЕБЯ СУЩЕСТВЕННОЙ ЧАСТИ БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ.

фициального понятия «белая», «серая» или «черная» зарплата нет. Но цветовая градация уже настолько прочно вошла в обиход россиян, что в особой трактовке и не нуждается. Все прекрасно понимают, что ни «черную», ни «серую» получать сегодня невыгодно, но между тем «конверты» с деньгами многие получают. И ктото не видит здесь особой проблемы. А она есть и не одна — как у получателей «черной» зарплаты, так и «серой»... По Трудовому кодексу РФ работодатель самостоятельно определяет порядок и сроки выплаты заработной платы и форму оплаты труда. При этом он не может заплатить работнику меньше установленного МРОТ (минимальный размер оплаты труда). Недобросовестный работодатель этим пользуется. Устанавливает минимум, остальное доплачивает «бонусами», «процентами», иными словами — выдает зарплату «в конверте».

Работа без оформления официальных трудовых отношений, предусмо-

пенсионный навигатор





Зарплата «белая» — официально выплачиваемая заработная плата, с которой уплачены все налоги.

Зарплата «серая» — заработная плата, меньшая часть которой выплачивается официально с уплатой налогов, остальная часть — «в конверте».

Зарплата «черная» — заработная плата, выплачиваемая работодателем неофициально, «в конверте». Налоги, отчисления в Пенсионный и другие фонды с такой зарплаты не уплачиваются.

тренных законодательством, означает полное отсутствие каких-либо социальных гарантий для работника. Как правило, работодатель начисляет отпускные и больничный только с «белой» части зарплаты. Если сотрудник увольняется, велико искушение тоже заплатить ему минимум. Произойдет несчастный случай — и тут можно оказаться наедине со своими проблемами. Кроме того, в случае возникновения любого спора работодатель практически освобождается от юридических обязательств перед сотрудником. Вывод один: компания, выплачивающая зарплату «в конверте», недобросовестна не только по отношению к государству, но и по отношению к собственному персоналу.

На сегодняшний день в Томской области количество предприятий, перечисляющих страховые взносы в Пенсионный фонд на обязательное пенсионное страхование за своих работников в размере прожиточного минимума или ниже, остается большим. Это порядка 8,5 тысяч предприятий различных форм собственности. Трудится на них более 41 тысячи человек.

И это только те проблемы, с которыми работники таких предприятий сталкиваются уже сегодня. А что говорить о дне завтрашнем? Проблемы в будущем также обеспечены, и решать их нужно уже сейчас, не откладывая в долгий ящик. К ним прежде всего относится вопрос о размере будущей пенсии, который напрямую зависит от суммы страховых взносов, уплаченных работодателем за конкретного работника. Уплата страховых взносов в Пенсионный фонд РФ с заниженной суммы заработной платы (или полная неуплата взносов в связи с тем, что трудовой договор не заключен) приводит к уменьшению размера пенсии. Все то, что выплачивалось неофициально на руки, при определении размера пенсии, само собой, учитываться не будет.

Несмотря на то, что основная доля страхователей, производящих выплаты и иные вознаграждения, состоит на учете в г. Томске, наибольшее число «теневых» заработных плат зафиксировано на предприятиях Бакчарского, Молчановского и Тегульдетского районов.

В соответствии с действующим законодательством полномочиями по выявлению скрытой заработной платы наделены налоговые органы. Сведения о выплатах в рамках трудовых

отношений ежеквартально в виде отчетов поступают в Пенсионный фонд от работодателей. После тщательного анализа в интересах застрахованных лиц ПФР направляет информацию о работодателях, которые выплачивают заработную плату работникам ниже прожиточного минимума в Управление Федеральной налоговой службы, администрацию Томской области, прокуратуру, Государственную инспекцию труда, Федеральную службу государственной статистики и Региональную федерацию профсоюзных организаций.

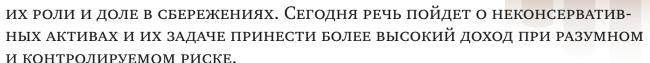
Примечательно, что на последнем сентябрьском заседании областной межведомственной комиссии губернатор Томской области Сергей Жвачкин вновь поднял тему «теневых» заработных плат. На этот раз в сфере оптово-розничной торговли. «Если проанализировать объявления о вакансиях в томской прессе, то средняя зарплата в торговых предприятиях — около 20 тысяч рублей. А в отчетности вы указываете ее в среднем в 7,5 тысяч... Мы с этим положением дел мириться не будем. Мы хотим, чтобы вы развивались, но за окном не 90-е. Если вы самостоятельно не выйдете из тени, мы используем все правовые возможности, которыми обладаем», — заметил губернатор.

Административный ресурс в проблеме вывода заработной платы из тени, возможно, сыграет не последнюю роль. Но стоит еще раз заострить внимание на том, что за формирование пенсионных прав, которые напрямую зависят от легальной заработной платы, несет ответственность не только работодатель. Конечно, «хороший директор без пенсии не оставит!». Важно понимание самим работником необходимости позаботиться о своей будущей пенсии. Сегодня не только размер, но и «цвет» зарплаты имеет значение!

Только с «белой» зарплаты отчисляются страховые взносы в Пенсионный фонд России и формируются ваши пенсионные права. При «серых» схемах оплаты труда страховые взносы не уплачиваются совсем. В этих случаях ваша будущая пенсия формируется минимально!

Неконсервативная часть сбережений |

Самое главное свойство любой инвестиции — способность приносить доход инвестору. В прошлом номере делового вестника «Ваши личные финансы» (№ 9, СЕНТЯБРЬ 2013) МЫ НАЧАЛИ ГОВОРИТЬ ОБ АКТИВАХ,





ТЕМА 2. Неконсервативные активы повышенная доходность и повышенный риск

Неконсервативная часть инвестиций отличается более высокой ликвидностью (способностью превращаться в деньги), что в свою очередь придает этим активам новые свойства — большие возможности изменения цены по сравнению с консервативными. Основную причину данных колебаний можно рассмотреть на примере. Предположим, у вас есть депозит в банке размером 10 000 рублей, ставка по которому составляет 12% годовых. Предположим, что через полгода процентные ставки по депозитам в этом же банке упали до 6% годовых. К этому моменту вы уже получили 600 рублей дохода и в соответствии с условиями договора за оставшиеся полгода получите еще 600 рублей и сможете вернуть свою сумму вклада — 10 000 рублей. Однако новому вкладчику, если он захочет получить за полгода такую же сумму дохода, как и вы (600 рублей), необходимо будет вложить уже 20 000 рублей. Таким образом, ваш депозит, открытый ранее по более высокой ставке, с точки зрения получения дохода, ведет себя как депозит, размером вдвое больший. Соответственно его стоимость как актива составляет в текущих условиях больше 10 000 рублей — на размер разницы между доходом за оставшиеся полгода по «старому» депозиту и депозитом открываемым на новых условиях, что составит в нашем примере 300 рублей.

Именно это свойство инвестиции менять свою стоимость в зависимости от отношения ее доходности к средней безрисковой доходности, сложившейся на рынке в данный момент (текущая доходность), лежит в основе всех колебаний стоимости активов.

Текущая доходность на рынке и способность инвестиции приносить доход определяют текущую цену актива. Причиной сделки купли-продажи актива является разное мнение покупателя и продавца по поводу того, каково будет соотношение доходностей в будущем. Покупатель считает, что разность доходностей будет увеличиваться в пользу актива (в рассмотренном примере он думает, что ставки по новым депозитам и дальше будут снижаться). Продавец же видит ситуацию обратной. Именно эта разница во мнениях по поводу будущей стоимости и совпадение в оценке текущей стоимости приводит к сделкам купли-продажи. Есть еще одна причина, по которой может произойти сделка, — «срочно потребовались деньги». Более подробно мы к ней вернемся при рассмотрении возможности совершения

сделок на финансовых рынках в кредит, так называемого «кредитного плеча».

Теперь рассмотрим все типы активов, в том числе в сравнении с депози-

1. ОБЛИГАЦИИ. Сходство с депозитами — в обязательстве эмитента входит вернуть основную сумму вложения (номинал) в строго определенный срок и выплатить заранее установленный доход (процент). Доход по облигациям является купонным доходом, он может быть выплачен несколько раз до возврата (погашения) основной суммы долга.

Отличие от депозита

1. По облигациям могут могут проходить сделки купли-продажи.

Для простоты сделок облигации в пределах одного выпуска имеют одинаковые характеристики: номинальная стоимость, срок возврата основной суммы, период выплат и процент выплачиваемого дохода.

Эмитентами облигаций могут быть: государство, компании, банки и пр. юридические лица.

2. По облигациям отсутствует государственная гарантия возврата вложенных средств, в отличие от депозита в банке, где система страхования вкладов гарантирует их компенсацию в размере до 700 тыс. руб.

В последующих статьях мы познакомимся с акциями, паевыми фондами, товарами и валютами.

Ваши вопросы и замечания по рубрике «Школа инвестора» вы можете направить на электронный адрес info@VLFin.ru и по телефону 710-898.

Владимир КОЗЛОВСКИХ





Как управлять временем и финансами онлайн?

Время больших СКОРОСТЕЙ ЗАДАЕТ высокие стандарты, И, ЧТОБЫ ВСЕ УСПЕТЬ, искусством тайм-**МЕНЕДЖМЕНТА** ПРИХОДИТСЯ ОВЛАДЕВАТЬ ПРЕЖДЕ ИСКУССТВА ДРЕССкода. Количество приложений, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА СПИСКИ ВАЖНЫХ ДЕЛ, УЖЕ достигло критической



отметки, а находить свободное время все сложнее. Замкнутый круг? Выход есть, и это... интернет-банк.

ОСВАИВАЕМ МУЛЬТИЗАДАЧНОСТЬ

Успешно повторить опыт Юлия Цезаря можно и в современном мире. Значительную часть нашего времени занимает оформление различных платежей (квартплата, интернет, телефония). Перенесите все задачи в режим онлайн. Например, интернет-банк Промсвязьбанка позволяет комплексно и сразу их решить. Вы управляете картами, совершаете платежи (при этом получая бонусы), оплачиваете услуги автоматически с помощью функции автоплатежа, оформляете заявку на кредит. Все это происходит онлайн, где вам удобно и когда удобно. Кстати, это еще и выгодно: за любой платеж до 10 000 в интернет-банке не взимается комиссия*.

ПЛАНИРУЕМ ЛЕГКО И ПРОСТО

Сервис «Умные деньги»* — это идеальный личный помощник, о ко-

тором можно было только мечтать: понятный, удобный и надежный. Система сравнивает ваши ежедневные и ежемесячные траты (по категориям, например, «продукты питания») и оповещает о состоянии вашего бюджета. Их можно не просто фиксировать, но и контролировать, легко делая шаги к заветной цели, например, покупке квартиры. С сервисом «Умные деньги» можно прямо в интернетбанке отслеживать свои ежедневные затраты на хобби, походы за продуктами или путешествия, получая все в виде наглядного графика. Теперь вы смело можете планировать расходы и делиться своим опытом с близкими и коллегами.

ЭКОНОМИМ ДЕНЬГИ, ТРАТИМ БОНУСЫ

По мнению психологов, когда мы получаем за покупку подарок, в

мозг поступает сигнал о том, что мы совершаем что-то полезное, и наше настроение улучшается несмотря на то, что мы потратили деньги. С интернет-банком у вас есть повод для отличного настроения ежедневно! Приятно получать бонусные баллы в программе PSBonus при любых операциях, платежах по банковской карте в интернете или магазинах. Это еще и удобно: в режиме онлайн вы видите все бонусы, что были начислены вам за покупки. Во время специальных акций от банка бонусные баллы могут быть двойными и тройными. А главное: бонусы можно и нужно тратить, оплачивая ими часть своих покупок или обменивая на реальные деньги. Реклама. ОАО «Промсвязьбанк». Генеральная лицензия Банка России № 3251.

^{*}Доступно со 2 октября.

Баррель по осени считают

Август и сентябрь ознаменовались неисполнением апокалиптических ПРЕДСКАЗАНИЙ БОЛЬШИНСТВА СРЕДСТВ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ И БЛОГОСФЕры для сырьевых рынков и российской экономики. Пока, конечно, рос-СИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА ОЧЕНЬ СИЛЬНО ЗАВИСИТ ОТ ЦЕН НА ЭНЕРГОНОСИТЕЛИ. И в первую очередь от цен на нефть и газ. Ими на 75% определяются основные экспортные потоки и на 50% — бюджет страны.



Владимир КОЗЛОВСКИХ, частный трейдер

ефть покинула в августе-сентябре пограничную «зону опасности» и перешла в верхнюю треть диапазона последних полутора лет. Ее пробитие вниз грозило серьезным снижением цен.

Как видно из графика, последние два с половиной года нефть не проявляет четкой тенденции и колеблется в постепенно сужающейся зоне. Эта неопределенность и вызывает некую напряженность, которая ощущается почти во всех сферах нашей жизни, особенно в бизнесе. В дальнейшем, если цена нефти марки Brent пройдет выше 118,5-118,7 \$/барр., резко снизится вероятность падения цен в горизонте 2-4 кварталов. Вырастет вероятность движения к уровням 125-135 \$/барр. и увеличатся потребительский спрос и инвестиционная активность. Если цена опустится ниже 96,5-96,3 \$/барр., возрастет вероятность дальнейшего снижения как минимум в область 70-90 \$/барр. Это повлечет дальнейшее охлажде-

ние экономики. Первый сценарий на сегодняшний день имеет большую вероятность. И на ближайшие пару месяцев наиболее вероятный диапазон цен для нефти Brent находится в пределах 105-115 \$/барр. Динамика цен на нефть сорта Light более активная. Легкий американский сорт догнал Brent и показывает еще более высокую вероятность к росту. Причинами этого являются постепенное угасание ажиотажа по поводу сланцевых газа и нефти и наметившаяся тенденция перевода глобальными компаниями части производственных мощностей из развивающихся стран (в первую очередь из Китая) обратно домой.

Экономика России и курс рубля пока сильно зависимы от цен на энергоносители. Механизм связи прост. В части сырья мы — экспортеры, в части потребительских товаров — импортеры. Рост объемов экспорта дает возможность увеличивать импорт через усиление рубля и наоборот. Существующая диспропорция берет истоки еще из структуры советской экономики. Предпосылки изменения этой ситуации постепенно зреют, но процесс длительный. Курс и тенденции рубля к доллару США в некоторой степени «обратны» динамике нефти.

Наиболее вероятный диапазон для доллара США на ближайшие месяц-два — 32,3–33,60 руб./\$ (по курсу ЦБ РФ). Более активное движение может начаться в случае последовательного прохода выше максимумов 2012 г. (34,25 руб./\$) и 2009 г. (37,05 руб./\$). Вероятность сценария низкая. Она возрастет в случае ухода нефти Brent ниже 95-88 \$/барр. Наиболее интересные события



Нефть «Брент», 2007-2013 гг.





Курс доллара США к рублю, 2006-2013 гг.

могут начаться, если доллар по курсу ЦБ РФ опустится ниже отметки 29,90 руб./\$. Особенно, если это произойдет позже окончания 3-го кв. 2013 г. Проход ниже этого уровня, если он будет, — первый сигнал о зарождающемся инвестиционном подъеме и начале расширения потребительского спроса. При этом возникнет возможность для удешевления привлеченных кредитных ресурсов на 1,5–2,5% годовых.

Золото вышло из трехлетнего минимума (1211 \$/унц.) и продолжит движение вверх, корректируя девятимесячное падение (октябрь 2012—июнь 2013 гг.). Золото вошло в состояние широких колебаний в диапазоне 1200—1600 \$/унц. и с очень высокой вероятностью в горизонте 3—5 кварталов еще раз будет в районе 1200 \$/унц. или ниже.

Профиль российского рынка акций на протяжении всего своего существования с середины девяностых подтверждает основную специализацию нашей экономики — пока в основном добыча сырья. Поэтому тенденции российских индексов схожи с динамикой сырьевых рынков и в особенности нефти.

Профиль графика индекса ММВБ отражает и общие тенденции в российской экономике. 2010 и 2011-й годы — пик посткризисного восстановления, период со второй половины 2011-го до начала 2013-года — постепенное торможение роста и переход к стабилизации состояния, а в некоторых отраслях к спаду. Менее всего спад коснулся нефтяного сектора и сектора торговли. Рядом с этими секторами экономики находится наш банковский лидер — Сбербанк. При этом наибольший спад

произошел в отраслях тесно связанных с долгосрочным инвестиционным спросом: энергетике, черной металлургии, машино- и приборостроении, строительстве. Остановка роста объемов производства в 2011-2013 гг. в этих отраслях выразилась мощным движением вниз к уровням 2008-2009 гг. в части стоимости акций предприятий данных отраслей. На графике примерное место нахождения цен акций этих отраслей показано нижней (желтой) линией. На этом же уровне находятся котировки акций Газпрома. Чуть выше — телекоммуникации и IT-компании. Именно эти отрасли имеют наибольший потенциал роста (в разы) при возобновлении роста нашей экономики.

Сценарий усиления стагнации менее вероятен. Критерий и сигнал увеличения его вероятности — падение

индекса ММВБ (МІСЕХ) ниже значений минимумов последних пяти месяцев и минимумов 2011 и 2012 гг., уход ниже диапазона 1270-1240 пунктов (красная линия). В случае подтверждения этого снижения падением нефти и усилением доллара надежность и вероятность наступления стагнации усилятся. Наибольшим потенциалом падения тогда будут обладать нефтяные акции, Сбербанк, акции сектора торговли. Отрасли же, которые итак находятся достаточно низко, уйдут к значениям цен приватизации, то есть к ценам 1995-1996 гг. При реализации этого сценария глобального минимума рынка и практически подарочных цен на активы можно ожидать в октябре 2013 – апреле 2014 г.

Сценарий возобновления роста или колебаний в диапазоне последних двух лет на данный момент имеет чуть большую вероятность. Критерием увеличения вероятности его реализации является последовательное повышение индекса ММВБ выше отметок 1445 и 1575 пунктов. Акции отраслей, находящихся в верхней части диапазона 2008-2011 гг. (нефтяные компании, Сбербанк, торговля), будут в этом случае иметь средний потенциал роста, но более высокую вероятность стабильного роста дивидендов. Акции, находящиеся в нижней части диапазона 2008-2011 гг. (энергетика, черная металлургия, машино- и приборостроение, строительство), будут тогда иметь более высокий потенциал роста и существенный рост дивидендов. При реализации этого сценария локального максимума можно ожидать в феврале-мае 2014 г.



Индекс ММВБ (MICEX), 2005-2013 гг.



Облигации Томской области надежный инструмент для ваших сбережений

Как сохранить, а по возможности и преумножить свои сбережения? Первое, ЧТО ПРИХОДИТ НА УМ В ПОИСКАХ ОТВЕТА НА ЭТОТ ВОПРОС, — БАНКОВСКИЙ ДЕПОзит. Однако это не единственный вариант надежного вложения денег: аль-ТЕРНАТИВОЙ БАНКОВСКОМУ ВКЛАДУ ЯВЛЯЮТСЯ ОБЛИГАЦИИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ.

блигации Томской области это бездокументарные ценные бумаги, эмитентом которых является Департамент финансов Томской области. Облигации имеют адекватную рыночным условиям ставку доходности — на сегодняшний день это 10% годовых и высокую степень надежности.

Надежность облигаций обусловлена несколькими факторами:

- эмитентом является Департамент финансов Томской области, т.е. облигации — это государственные ценные бумаги;
- Томская область имеет устойчивое финансовое положение, безупречную кредитную историю и высокий кредитный рейтинг;
- сумма для выплаты дохода и погашения облигаций уже заложена в принятом 3-летнем бюджете области;

ДОХОД

Доход от облигаций, называемый купонным, владелец облигаций получает каждые три месяца. Купонный доход перечисляется на счет владельца облигаций, открытый в банке-агенте. Выплата купонного дохода по облигациям и номинальной стоимости при их погашении осуществляется в заранее установленные даты и сроки, условия по облигациям не меняются в течение всего срока обращения. Постоянной остается и ставка купонного дохода.

Купонный доход можно реинвестировать, то есть докупить на сумму полученного дохода дополнительно облигации из выпуска, находящегося в обращении. Совершать данную операцию выгодно, так как при этом итоговая доходность превысит 10% годовых.

ПОКУПКА ОБЛИГАЦИЙ

Купить облигации Томской области очень просто: в банке-агенте, уполномоченном на продажу облигаций, нужно заключить договор купли-продажи. Для этого необходим только паспорт и денежные средства. Никаких документов заполнять не нужно — это все сделает сотрудник банка.

Номинальная цена одной облигации — 1 000 рублей. По номинальной цене облигации можно купить в день начала их обращения или в дату выплаты очередного купонного дохода. С момента начала продажи (или с даты выплаты дохода) на облигацию ежедневно начисляется накопленный купонный доход (НКД), который рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших от даты начала размещения облигаций или даты выплаты последнего купонного дохода, и ставке купонного дохода по облигациям.





Шаг к мобильности

это шаг вперед!

В рамках нашей постоянной рубрики эксперты Сбербанка продолжают отвечать на вопросы чита-ТЕЛЕЙ, КАСАЮЩИЕСЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ, БАНКОВ-СКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВСЕГО, ЧТО С НИМИ СВЯЗАНО.

Владислав Ш., вопрос по e-mail:

Здравствуйте! Очень часто приходится бывать в командировках, а разнообразные бытовые платежи ждать не будут. Хочу спросить, возможно ли при таком ритме жизни совершать банковские операции с помощью мобильного телефона? Прежде всего интересуют платежи по кредиту, оплата услуг ЖКХ и интернета. Вообще, насколько обширен перечень таких операций?

ОТВЕТ: Сбербанк представил специальное мобильное приложение Сбербанк ОнЛ@йн для смартфонов на платформе Android и обновленную версию для iOS. Новинка позволит клиенту банка совершать привычные банковские операции в любом месте и в любое удобное время с помощью мобильного телефона или планшета при наличии доступа в интернет.

Главное преимущество нового мобильного приложения Сбербанк ОнЛ@йн — это возможность совершать необходимые банковские операции: бюджетные платежи, оплату услуг ЖКХ, сотовой связи и интернет-провайдеров, перевод денежных средств, управление вкладами, погашение кредитов и многое другое без посещения отделения банка.

Например, если вам необходимо сделать перевод частному лицу, у которого открыт счет в Сбербанке, вы легко можете это сделать с помощью мобильного приложения — достаточно знать лишь номер карты или номер телефона получателя. Кроме того, пополнить баланс мобильного телефона через Сбербанк ОнЛ@йн можно моментально, сэкономив при этом не только время на поиски ближайшего платежного терминала, но и деньги, поскольку комиссия за оплату сотовой связи через приложение отсутствует.



Приложение Сбербанк ОнЛ@йн поможет вам не только избежать траты времени на посещение отделения банка, но и даст возможность максимально преумножить свои накопления, открыв1 вклад с повышенными,

Мобильное приложение содержит всю необходимую информацию по банковским операциям, продуктам и услугам, которая есть в web-версии Сбербанк ОнЛ@йн. В любое время, где бы вы ни находились, за считанные секунды в вашем распоряжении будут данные о лимите доступных средств и истории операций, а также подробная информация о ваших картах, вкладах и кредитах. Помимо этого, в экстренном случае вы всегда сможете оперативно заблокировать карту.

А если вам понадобится снять наличные, Сбербанк ОнЛ@йн покажет, где находится ближайший банкомат. Достаточно лишь запустить приложение!



в сравнении с базовой линейкой вкла-

Приложение сделано максимально простым и удобным. Войти в Сбербанк ОнЛ@йн очень легко: нужно всего лишь ввести 5-значный код, который вы сами выбрали при первой авторизации. Одновременно с простотой в использовании система обеспечивает высокий уровень конфиденциальности и защиты персональных данных клиентов банка.

Новое мобильное приложение Сбербанк ОнЛ@йн уже доступно владельцам iPhone и iPad в AppStore, а теперь еще и пользователям мобильных устройств на платформе Android в Google Play.

С подробной информацией о мобильных приложениях Сбербанка можно ознакомиться на сайте банка http://www. sbrf.ru/ru/person/dist services/electronic savings bank/mob sbol/iphone/.



www.sberbank.ru

Мошенничество

с пластиковыми картами

Развитие телекоммуни-КАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТА ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ОПРЕДЕ-ЛЕННЫЙ УРОВЕНЬ УДОБ-СТВА НЕ ТОЛЬКО В НАШЕЙ С ВАМИ ЖИЗНИ, НО ТАКЖЕ И В ЖИЗНИ КРИМИНАЛЬных элементов. Это СВЯЗАНО С ТЕМ, ЧТО В ДАННОЙ ОБЛАСТИ СУЩЕ-



СТВУЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ДЕЙСТВОВАТЬ НАИБОЛЕЕ СКРЫТНО, НЕ ПРИВЛЕКАЯ К СЕБЕ внимания и часто, даже не выходя из дома. Причем часто злоумышлен-НИКУ ДАЖЕ НЕ ОБЯЗАТЕЛЬНО ОБЛАДАТЬ ВЫСОКОЙ КВАЛИФИКАЦИЕЙ: В ИНТЕРНЕ-ТЕ ПОЛНО ИНФОРМАЦИИ, А ТАКЖЕ МОЖНО КУПИТЬ ЛЮБЫЕ ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ И ОБОРУДОВАНИЕ.

азвивающиеся технологии дистанционного банковского обслуживания предоставляют очень удобные сервисы, от которых нам уже сложно отказаться. Противоборство поставщиков этих сервисов и представителей криминального мира происходит постоянно. Одни разрабатывают и внедряют новые механизмы защиты, а другие придумывают новые способы обойти эту защиту. Способ обойти защиту, конечно, есть всегда, но он, как правило, очень трудоемкий и поэтому затратный. Гораздо проще обмануть обычного человека, который в повседневной жизни далек от современных технологий, которому сложно, что называется, «быть в теме», т.к. технологии постоянно меняются. Поэтому так много нынче мошенников. Для того чтобы минимизировать риски потери денег, необходимо повышать свою квалификацию, чем мы сегодня и займемся.

СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

Для того чтобы изготовить поддельную карту, необходимо считать информацию, записанную на магнитной полосе оригинала. Для этого мошенники пользуются специальным оборудованием, известным как скиммер. А мошенническая схема, подразумевающая использование подобного оборудования, называется СКИММИНГ (от англ. skim — снимать сливки).





ФОТО №1, скиммер

Однако для успешного обналичивания денежных средств через банкомат, кроме поддельной карты, нужен еще и ПИН-код. Для получения ПИН-кода используется миниатюрная видеокамера.





ФОТО №2, видеокамера

Иногда вместо камеры устанавливают специальную накладку поверх клавиатуры, которая запоминает нажатые клавиши.





ФОТО №3, накладка

В этом случае скиммер, конечно, тоже присутствует.



ФОТО №4, скиммер оторванный

территория безопасности

Для того чтобы защититься от скиммеров, с некоторых пор банки стали оборудовать банкоматы антискиммер-устройствами, которые мешают установке скиммера.



ФОТО № 5, Анти-скиммер

По официальной статистике, за 2011 год в России было выявлено 397 случаев скимминга, а в первом квартале 2012 года — уже 362. Более половины случаев скимминга приходится на Москву и Московскую область (65%). Устройства, используемые мошенниками, с каждым годом становятся все хитроумнее и разнообразнее. Так, в 2011 году появилось новое устройство, разновидность скиммера. Оно получило название шиммер, благодаря своим небольшим размерам. Шиммер устанавливается непосредственно в устройство считывания банкомата. Толщина шиммера обычно не более 0,2 мм, а потому обнаружить его практически невозможно.

По информации заместителя председателя правления Сбербанка Станислава Кузнецова, «В 2011 году в Сбербанке было 500 случаев скимминга. А за первый квартал 2012 года было зафиксировано 240 случаев. При этом в неделю с банкоматов снимается в среднем два-три, а иногда и три-четыре комплекта незаконно установленного оборудования».

Скиммеры и шиммеры позволяют получить информацию о банковской карте, которую можно использовать для ее копирования, однако чтобы обналичить деньги через банкомат нужен еще и ПИН-код, который на карте

Для получения ПИН-кодов используют **ФИШИНГ** (от англ. fishing — ловля рыбы). Мошенник вначале как бы закидывает удочку доверчивому вла-

дельцу карты, присылая сообщение по электронной почте или SMS якобы от банка. Содержания подобных посланий могут быть весьма разнообразны. Другое дело, что итог обычно один и тот же — потеря денег с карточки.

К традиционному фишингу относят создание клона сайта. Мошенники создают точную копию сайта банка, причем копируется не только внешний вид, часто и адресная строка очень похожа на оригинальную. Затем осуществляется массовая спам-рассылка. Главная цель фишинга — заставить пользователя ввести свои личные, финансовые данные или пароль. Расчет мошенников строится на том, что «жертва» не заметит подмены адреса сайта и примет его за настояший.

Человек получает сообщение о необходимости обновить данные, разблокировать пароль или же о долге, или даже о переводе на счет крупной суммы. Причем для «устрашения» сообщение может быть снабжено информацией о санкциях — штрафах, блокировке счета, отсылке денег обратно отправителю и т.д. К примеру, в письме может сообщаться, что счет будет «заморожен» до тех пор, пока пользователь еще раз не заполнит анкету на сайте или не войдет в свой персональный раздел.

Главное в такой ситуации — никогда не переходить на якобы сайт банка по ссылке, находящейся в письме. Лучше иметь ссылку на сайт в разделе «Избранное» вашего интернет-браузера.

Другой вариант фишинга — рассылка SMS-сообщений о блокировке банковской карты, которые приходят якобы от банка или даже от Центрального банка. Вот текст подобного SMS: «Ваша банковская карта заблокирована. инф. по тел. 8 (908) 428-90-35 ЦБ.РФ.»

При звонке на указанный номер сценарий может развиваться разными

- 1. Злоумышленники под благозвучным предлогом просят назвать номер карты, срок действия, CVS-код и так далее. Затем эти данные используются для снятия денег через интернет или совершения покупок в мировой сети.
- 2. Злоумышленники просят пройти к ближайшему банкомату и перезвонить снова. Затем мошенники просят вставить карту, ввести ПИН-код и диктуют последовательность действий,

которая якобы позволит разблокировать карту, а по факту владелец карты либо подписывается на услугу «Интернет-банк» и затем сообщает злоумышленникам имя пользователя и пароль, либо просто пополняет баланс указанного телефона на определенную сумму. Причем делается все столь искусно, что жертва даже не догадывается об обмане.

«ЛИВАНСКАЯ ПЕТЛЯ»

Мошенник изготавливает из фотопленки специальный карман, который помещает в считыватель карт банкомата.



ФОТО № 6, Ливанская петля

Концы кармана мошенник незаметно закрепляет снаружи считывателя и ждет. Владелец карты, решив снять деньги, вставляет в банкомат карту, вводит ПИН-код и снимает некоторую сумму. Только банкомат в данном случае карту не возвращает. Вдруг «добрый» человек из очереди вызывается ему помочь, мотивируя тем, что с ним такое тоже случалось. Он нажимает какие-то кнопки, успокаивает попавшего в беду клиента, а по сути через минуту-две владелец невольно сообщаете ему ПИН-код. Извлечь карту никак не получается, и «добрый» человек советует обратиться в банк. Даже если позвонить в банк, то скорее всего скажут, что карту извлекут лишь в конце дня при инкассации. Жертве ничего не остается, как пойти дальше и ждать звонка из банка. В это время мошенник извлекает петлю и забирает банковскую карту, а ПИН-код ему уже известен.

Статистику по мошенничеству с пластиковыми картами вы можете найти на сайте VLFin.ru в разделе «Финансовая грамотность/Полезные

Благодарим Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Томской области за предоставленный материал.



Налог на квартиру заплатим с «кадастра»



Недавно правительством Российской ФЕДЕРАЦИИ БЫЛИ ОДОБРЕНЫ ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НА БЛИЖАЙШИЕ ТРИ ГОДА. СРЕДИ ПРОЧИХ МЕР ПО УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ НАЛОГООБЛОЖЕ-НИЯ ПРЕДУСМОТРЕН ПЕРЕХОД НА НОВУЮ СИ-СТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕДВИЖИМОГО имущества физических лиц. Согласно НОВЫМ ПРАВИЛАМ, ОСНОВОЙ ДЛЯ НАЧИСЛЕ-НИЯ НАЛОГА СТАНЕТ НЕ ИНВЕНТАРИЗАЦИОНная, а кадастровая стоимость объекта. В ОТДЕЛЬНЫХ РЕГИОНАХ НОВАЯ СХЕМА НАЧНЕТ РАБОТАТЬ УЖЕ С 2014 ГОДА, А В 2018 ГОДУ БУдет введена на всей территории России.

ИНВЕНТАРИЗАЦИОННАЯ СТОИМОСТЬ жилого помещения определяется Бюро технической инвентаризации (БТИ) и зависит в основном от площади помещения и срока эксплуатации здания, в котором оно находится. Дополнительным критерием определения инвентаризационной стоимости жилой недвижимости может служить наличие коммунальных удобств. КАДАСТРОВАЯ СТОИМОСТЬ жилого помещения определяется исходя из множества параметров: площади, материала и года постройки объекта, его удаленности от центра населенного пункта, в котором он расположен и др.; учитывается экономическая ситуация в регионе нахождения недвижимости, средний размер заработной платы по региону и мн. др. Расчетом кадастровой стоимости занимаются саморегулируемые организации оценщиков. Государственный кадастровый учет ведет Росреестр.

ПРИЧИНЫ И СЛЕДСТВИЯ

Причин отказа от ивентаризационной стоимости как от базы для исчисления налога на недвижимость физических лиц несколько. Вопервых, устарела сама методика расчета инвентаризационной стоимости: она уже не позволяет определить актуальную стоимость недвижимости. Кадастровая же стоимость, напротив, наиболее приближена к рыночной. При этом она в десятки раз выше инвентаризационной.

под налогообложе-Во-вторых, ние не попадали такие объекты недвижимости, как дачи и гаражи. Это связано с тем, что для их постановки на кадастровый учет не требовалась техническая инвентаризация. А поскольку стоимость дач и гаражей не была определена, то и налогом они не облагались. С введением новой схемы под налогообложение вернутся и эти объекты недвижимости.

Министерство финансов предлагает установить следующие предельные ставки налога на недвижимость физических лиц:

- 0,1% от кадастровой стоимости для жилой недвижимости (в том числе дачных домов);
- 0,5% для объектов, не относящихся к жилищному фонду;
- 0,3% для земельных участков сельскохозяйственного назначения, участков, занятых жилищным фондом и предназначенных для строительства жилья или ведения личного подсобного хозяйства;
- 1,5% для прочих земельных

При этом граждане смогут получить налоговый вычет в размере стоимости 20 кв.метров объекта недвижи-

Право установления ставки налога и льгот по его уплате получат местные

В связи с введением новой схемы налогообложения недвижимости у граждан возникнет закономерный вопрос: как изменится их налоговая нагрузка и сколько им придется платить?



Рассчитать приблизительный размер налога на жилую недвижимость можно уже сейчас. Для этого необходимо выяснить кадастровую стоимость жилья.

КАК УЗНАТЬ КАДАСТРОВУЮ СТОИМОСТЬ СВОЕГО ЖИЛЬЯ?



Результаты кадастровой оценки жилой недвижимости, которая прошла в России в 2012 году, можно узнать тремя путями:

- 1. Обратиться в кадастровую палату и запросить справку о кадастровой стоимости недвижимости.
- 2. Найти в средствах массовой информации: региональные и местные власти должны были утвердить результаты определения кадастровой стоимости жилой недвижимости и в течение 10 рабочих дней опубликовать эту информацию в СМИ, а по желанию в интернете.
- 3. Через сайт Росреестра: здесь есть специальный баннер «Найдите ваш объект и узнайте его кадастровую стоимость». Кликая на баннер, пользователь попадает на страницу, где необходимо заполнить специальную форму и сформировать запрос на получение информации об объекте недвижимости.*

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ НЕ СОГЛАСНЫ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОЦЕНКИ?

Поскольку оценка кадастровой стоимости жилой недвижимости в России проводилась не в индивидуальном, а в массовом порядке, не исключены ошибки. Например, при расчете кадастровой стоимости вашей квартиры или дачного дома могли быть использованы неверные данные о площади объекта. В таком случае можно и нужно оспаривать результаты оценки. Для этого следует обратиться в Кадастровую комиссию при Управлении Росреестра по Томской области с заявлением о пересмотре кадастровой стоимости и приложить к нему пакет необходимых документов.** Заявление будет рассмотрено в течение месяца со дня его подачи.

Другим поводом для оспаривания кадастровой стоимости жилья является ее сильное расхождение с рыночной стоимостью. Так, если рыночная стоимость квартиры меньше установленной кадастровой, то собственник может требовать пересмотра последней. Для этого нужно будет в индивидуальном порядке заказать независимую оценку

недвижимости экспертами, состоящими в саморегулируемой организации оценщиков (их список есть на сайте Росреестра), и предоставить в комиссию документы, подтверждающие неправильность кадастровой оценки:

- отчет об индивидуальной рыночной оценке объекта недвижимости, кадастровая стоимость которого оспаривается;
- положительное заключение экспертов о соответствии отчета об индивидуальной рыночной оценке объекта недвижимости требованиям законодательства РФ об оценочной деятельности (в случае если стоимость, содержащаяся в отчете об индивидуальной рыночной оценке объекта недвижимости отличается от кадастровой стоимости такого объекта недвижимости более чем на 30%).

О том, какое решение вынесет комиссия, можно будет узнать на территориальном сайте Росреестра www. to70.rosreestr.ru в разделе «Кадастровый учет → Рассмотрение споров о результатах определения кадастровой стоимости».

Юлия СОЛОВЕЙ

Документы, необходимые при оспаривании кадастровой стоимости на основании недостоверности сведений об объекте недвижимости:

- кадастровый паспорт объекта недвижимости, кадастровая стоимость которого оспаривается;
- нотариально заверенная копия правоустанавливающего или правоудостоверяющего документа на объект недвижимости;
- документы, подтверждающие недостоверность сведений, использованных при определении кадастровой стоимости объекта недвижимости, кадастровая стоимость которого оспаривается.

^{*} На данный момент база еще пополняется, поэтому содержит данные не обо всех объектах. ** Оспорить результаты определения кадастровой стоимости в Комиссии возможно только в течение 6 месяцев с даты внесения такой стоимости в государственный кадастр недвижимости.



Узнай о своих правах



Современная жизнь повсеместно требует знания законов. Однако у простого человека мало ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПОЛУЧИТЬ БЕСПЛАТНУЮ И КАЧЕ-СТВЕННУЮ ЮРИДИЧЕСКУЮ ИНФОРМАЦИЮ. УЗНАТЬ О СВОИХ ПРАВАХ В ТОЙ ИЛИ ИНОЙ СФЕРЕ ЧИТАТЕЛИ ДЕЛОВОГО ВЕСТНИКА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» СМО-ГУТ НА СТРАНИЦАХ РУБРИКИ «ПРАВОВОЙ АСПЕКТ», ГДЕ ОКАЗЫВАТЬ ПОМОЩЬ В ЗАЩИТЕ ИХ ПРАВ БУДУТ ЮРИсты юридической фирмы LL.C – Право.

Вы можете задавать вопросы, для ответа на ко-

ТОРЫЕ ТРЕБУЕТСЯ ЗНАНИЕ ЗАКОНОВ, НА ПОРТАЛЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ VLFIN.RU В СПЕЦИАЛЬНОМ РАЗДЕЛЕ «ЗАДАЙ ВОПРОС ЭКСПЕРТУ», ВЫБРАВ ТЕМА-ТИКУ «ЮРИДИЧЕСКАЯ» ИЛИ ПРИСЫЛАЯ ИХ НА ЭЛ.АДРЕС INFO@VLFIN.RU. ОТВЕТЫ БУДУТ ПУБЛИКОВАТЬСЯ В БЛИЖАЙШИХ ВЫПУСКАХ ДЕЛОВОГО ВЕСТНИКА.

Вопрос юристу:

В соответствии с ФЗ № 185-ФЗ от 21.07.2007 при проведении конкурса по выбору подрядной организации для выполнения работ по капитальному ремонту в состав комиссии должен входить представитель собственников. Что делать, если представитель не присутствует на данном конкурсе и нет его подписи в протоколе по выбору подрядной организации?



Отвечает Кирилл ПОЛЕЩУК, юрист юридической фирмы LL.C - Право:

Согласно ч. 8 ст. 20 Федерального закона от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства», порядок привлечения товариществом собственников жилья, жилищным, жилищно-строительным кооперативом или иным специализированным потребительским кооперативом либо выбранной собственниками помещений в многоквартирном доме управляющей организацией подрядных организаций для выполнения работ по капитальному ремонту многоквартирного дома с использованием средств, предоставляемых в соответствии с настоящим Федеральным законом, может устанавливаться субъектом Российской Федерации.

Согласно пункту 2 статьи 3 Закона Томской области от 13.03.2009 № 33-О3 «О порядке привлечения подрядных организаций для выполнения работ по капитальному ремонту многоквартирных домов с использованием средств, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства», число членов комиссии должно быть не менее пяти человек, в том числе: представители органа местного самоуправления по согласованию, представители заказчика, а также представители собственников помещений многоквартирного дома, в которых будет проводиться капитальный ремонт.

В соответствии с п.п. 4-5 статьи 3 вышеназванного закона комиссия правомочна осуществлять свои функции, если на ее заседании присутствует не менее 2/3 общего числа ее членов. Каждый член комиссии имеет один голос.

Решения принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов комиссии. При равенстве голосов голос председателя комиссии является решаюшим.

Таким образом, в Законе Томской области нет указаний на обязательное присутствие представителя собственников жилого помещения, а также указаний на неправомочность решений комиссии при его отсутствии.

Советуем Вам обратиться в Департамент ЖКХ и государственного жилищного надзора Томской области с запросом об официальном разъяснении спорных положений Закона Томской области от 13.03.2009 № 33-ОЗ «О порядке привлечения подрядных организаций для выполнения работ по капитальному ремонту многоквартирных домов с использованием средств, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».





В Томске появится «Биржа экскурсоводов»

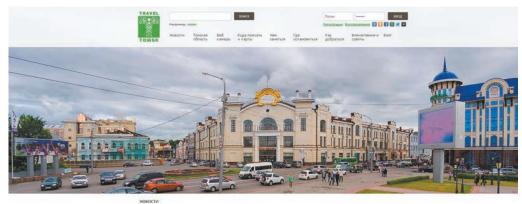
Интернет-портал с информацией о гостиницах, интересных объектах и экс-КУРСИОННЫХ МАРШРУТАХ В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ ОТКРЫЛСЯ 4 СЕНТЯБРЯ 2013 ГОДА при поддержке Департамента по культуре и туризму Томской области.

2013 году в Томской области начала действовать региональная программа «Развитие внутреннего и въездного туризма», рассчитанная до 2017 года. Считается, что развитый туризм поможет привлечь дополнительные средства в экономику Томской области из частных и федеральных источников. Предполагалось, что только в 2013 году Томскую область должны посетить 762 тысячи туристов.

Туристический портал Томской области располагается по адресу travel-tomsk.ru. Он расскажет не только о находках и легендах нашего города, не только представит его с исторической и культурной стороны, но и презентует жителям и нашего региона, и всей стране, и всему миру то, чем богат регион.

При этом наполнять сайт историями о путешествиях, описаниями объектов, фотографиями и видеозаписями вместе с разработчиками могут все желающие. Кроме того, на портале туристы могут задать вопросы и оставить отзывы, а самым активным пользователям, возможно, предложат вести блог. Для того чтобы получить доступ ко всем этим функциям, достаточно зарегистрироваться на портале по довольно простой форме.

Немаловажной деталью является то, что портал не только рассказывает об интересных для туристов объектах Томской области и дает адреса гостиниц. Он также позволяет проработать и сохранить маршрут своего путешествия, посмотреть на Томск через веб-камеры, приобрести билеты на автобус, самолет или поезд, узнать погоду в месте назначения.













ствующем уровне знания иностранного

Ранее на общественных слушаниях по развитию въездного туризма в регионе отмечалось, что в Томской области не хватает экскурсоводов.

В связи с этим руководством Департамента по культуре и туризму Томской области было принято решение о создании подобной биржи, где любой человек, который хочет себя попробовать временно или постоянно в качестве гида или переводчика, регистрируется и привлекается к сотрудничеству по мере востребованности его работы.

Также планируется создать единую информационную сеть для туристов совместно с томскими отелями и турагентствами. Благодаря ей в любом отеле каждый желающий сможет самостоятельно подобрать для себя маршрут прогулки либо организованной экскурсии.

Все желающие попробовать себя в качестве гида или экскурсовода могут присылать свои заявки на электронный адрес dc-fks@cct.tomsk.gov.ru или оставлять по телефону 71-67-28.

Департамент по культуре и туризму Томской области.

Предполагается, что уже в октябре 2013 года заработает англоязычная версия сайта, а позднее он будет переведен на французский, немецкий и китайский языки.

Экскурсии будут проводиться как по традиционным маршрутам, в частности туристическим, религиозным и краеведческим, так и по вновь разработанным.

Поиск на сайте может подобрать для вас информацию не только по тематике, но и по типу. Например, мы можем написать «парк» — портал подберет нам соответствующие объекты, события, новости и записи в блоге. Упрощает жизнь пользователей и функция подбора материалов по тегам. Возможности портала не ограничиваются тем, что перечислено выше. Посетителей ждет еще очень много нового, портал будет радовать их новыми интересными и полезными функциями.

На портале будет открыта «Биржа экскурсоводов». Попасть в ряды сотрудников биржи после соответствующего собеседования и аттестации сможет любой желающий. У специалистов биржи появится возможность работать гидом или переводчиком (при соответ-



Ранние формы денег

Знаете ли вы, что такое деньги? Не те купюры и монеты, кочующие из кошелька в кошелек, а вообще деньги, как категория? А ведь это особый ТОВАР, КОТОРЫЙ В ХОДЕ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОЙ ЦИВИЛИЗАЦИИ СТИХИЙНО ВЫДЕЛИЛСЯ ИЗ ТОВАРНОГО МИРА И СЛУЖИТ С ТЕХ ПОР ВСЕОБЩИМ ЭКВИВАЛЕНтом. Мы предлагаем читателям делового вестника «Ваши личные фи-НАНСЫ» ПРОЙТИ ПО ПУТИ ПРИКЛЮЧЕНИЯ ДЕНЕГ.

анние формы денег определяются общим понятием — товароденьги. Это продовольственные деньги, деньгиукрашения, меховые деньги, деньгиорудия труда, деньги-лопаты и др.

Развитие и совершенствование системы денежного обращения привело к введению монет.

Монеты — более развитая форма металлических денег. В ходе исторического развития круглая монета с двусторонней чеканкой утвердилась как самая практичная форма денег.

Монеты внесли в денежное обращение и денежный счет одно из важнейших новшеств — они имели хождение не по массе, а по номиналу, т.е. в соответствии с тем количеством металла, которое указано на них.

Считается, что первые монеты традиционной круглой формы появились в древнем Китае. Наиболее ранние упоминания о них относятся к 947 г. до н.э.







Круглая бронзовая монета с отверстием в центре называлась цянь. Она была подражанием медным кольцам, выступавшим в качестве меновых стоимостей. Самые первые монеты имели круглое или квадратное отверстие для нанизывания на шнур с целью удобства при хранении. Они содержали данные о месте чеканки и весе.

Раковины каури. В качестве мелких монет с 400 г. н.э. до начала XX в. служили яйцевидные раковины каури (разновид-

ность морских моллюсков). Раковины прикреплялись к ткани или куску кожи, нанизывались на шнуры или в определенном количестве складывались в мешки. По отношению к другим формам денег вырабатывался определенный курс, зависящий от отношений стоимости.

В России каури находили во время археологических раскопок в Сибири, среднем и верхнем Поволжье. В сибирской торговле они сохраняли товарное значение до нач. XIX в. В разных обла-

Это интересно!

Впервые слово «монета» появилось в 279 г. до н.э. в Риме. Moneta — причастие от латинского глагола monere — «напоминать, увещевать, убеждать». Первоначально слово Moneta значило «та, которая увещевает, предупреждает и предостерегает», и это было одним из прозвищ богини Юноны. При храме Юноны (Juno Moneta) на Капитолийском холме был монетный двор государства в античный период.



Раковина каури

история денег



К сведению!

Латинский корень слова «капитал» происходит от «capital» — скот.

стях нашей страны раковины назывались по-разному ужовки, жуковины, жерновки, змеиные головки.

Нефрит ценился в Древнем Китае дороже золота и слоновой кости, из него делали бляшки-монеты и паспорта для посланцев императора. Китайцы использовали кусочки нефрита в качестве разновесов и денег и приписывали этому минералу пять достоинств, соответствующих душевным качествам человека.



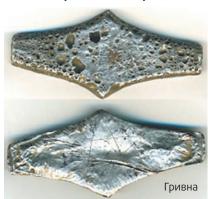
Шкурка куницы

Шкурки пушных животных. Одним из древних видов денег были меховые деньги. Они состояли из кож и шкур пушных зверей и в Сибири использовались до начала XIX в. На Руси со времени глубокой древности до чеканки монет в XIV в. в качестве всеобщего платежного средства использовались лоскуты меха, штемпелеванные кусочки кожи, условно представ-

лявшие стоимость шкурок пушного зверя. Они получили название «куны» (мех куницы), «нагаты» (пушные шкурки с ногами), «резаны» (обрезанные шкурки).

Кожаные деньги стали прообразом ассигнаций. В качестве денег мог использоваться пушной лоскут, мортка — отрезанная от шкурки головка. Головка с ушами дала название монете — «полушка».

В XV веке у русских крупные платежи осуществлялись серебряными слитками, а монетами служили головки куниц и белок.

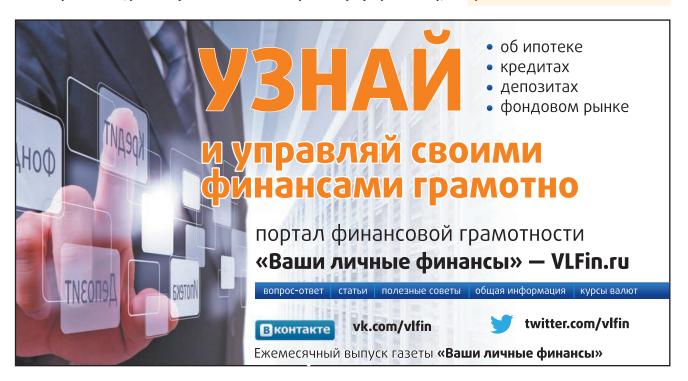


Гривна — это старинная русская весовая единица, которая использовалась на Руси как мера веса драгоценных металлов и других материалов. Самой крупной денежной единицей была новгородская гривна. Первоначально она представляла собой золотую или серебряную плетенку,

украшавшую женские волосы. Позже это был продолговатый слиток золота или серебра весом около 200 г. В процессе обращения гривну разрубали на части (отсюда название — рубль) или отрезали от нее определенные кусочки — резаны.

Первые монеты, с которыми познакомились южные и восточные славяне в I–III вв. н.э., были римские серебряные денарии, которые называли десятериками. Денарии чеканились в Древнем Риме примерно с 210 г. до н. э. С конца VIII в. денежное обращение в Киевской Руси обеспечивали серебряные монеты Арабского халифата — куфические дирхемы. Дирхем — это серебряная монета, единица арабской монетной системы, введенная между 692 и 696 гг. н.э. На обеих сторонах монеты имелись надписи по краю — обозначение места и года чеканки. Вместе с торговцами дирхемы попадали в восточную и северную Европу.

Увлекательное путешествие по «следам» денег могут совершить все желающие, посетив стационарную выставку «Приключения денег», с понедельника по субботу с 10–18 часов, подготовленную Томским областным краеведческим музеем им. М.Б. Шатилова по предложению Департамента финансов Томской области в рамках мероприятий, посвященных 211-летию финансовой системы России.



Заполняй анкеты, участвуй в народном голосовании премии «Финансовый престиж 2013» и получай призы от портала финансовой грамотности «Ваши личные финансы»! Все анкеты буду участвовать в розыгрыше призов — уютных пледов, термосов, футболок и других полезных вещиц, поэтому не забудь указать свои контактные данные.

Финансовыі престиж	и Премия «Ф	естник ные финансы» Ринансовый пр		Финансовый престиж	Деловой вестник «Ваши личные финансы» № 10 (39), октябрь 2013 Премия «Финансовый престиж 2013» ФинПрестиж.рф НПФ							
ФИО: —						ФИО:						
Контактны	ый тел: ——					Контактный	і тел:					
Банк, о ко	тором я хоч	у оставить св	ой отзыв:			Негосударс о котором я						
Моя оцен	ка банку (по	5-балльной і	шкале):									
		ость интерне	_ *	_	i							
1()	2	3 🔾	4	5		Моя оценка НПФу (по 5-балльной шкале):						
2. Прозрачность условий по предлагаемым продуктам при						1. Прозрачность, понятность работы						
_		с клиентами	_	- 0		1 🔾	2	3 (4	5 🔾		
1()	2()	3()	4()	5()								
		тупность, гра	амотность ко	нсультаций		2. Финансов	вый резул	ьтат.				
специалистов 1 2 3 4 5						Насколько устраивает доходность?						
•	20	3	40			1()	2()	3()	4()	5()		
4. Шагова	я доступнос	ть офисов/ба							O	<u> </u>		
1()	2()	3 🔾	4()	5 🔾		2 V=065=00	2262215		Φ			
5. Удобств	во работы с г	пластиковой	картой банк	a		3. Удобство		_	_	-		
1	2 🔾	3 (5 🔾		1 (2	3()	4()	5		
	4	РинПрести:	ж.рф				(<u> ФинПрест</u>	иж.рф			
	й Премия «О CTPAXOI ый тел:	ные финансы» Ринансовый пр ВЫЕ КОМПА	естиж 2013» Ф НИИ	инПрестиж.рф		Финансовый престиж ФИО: Контактный Инвестицис о которой я	Премия «С ИНВЕСТ	ные финансі Финансовый ИЦИОННЫ Пания,	престиж 201: Е КОМПАН	октябрь 2013 З» ФинПрестиж.рф І ИИ		
Моя оцен	ка страховоі	й компании (по 5-балльно	ой шкале):								
1. Легкост	ъ получения	я страховых в	выплат		- :					-балльной шкале):		
1 (2	3 (4	5 (1. Удобство	, комфорт	ность работ	гы с компан	ией		
						1 (2	3 🔾	4	5 (
2. Доступн	ность, честно	ость, качеств	о работы аге	нтов	- :							
1()	2	3()	4()	5 (2. Наскольк	о устраив	ает стоимос	ть услуг, ко	омиссионные?		
						1()	2	3()	4()	5 🔾		
3. Сколько компании		етесь услугам	ии этой стра:	ковой		3. Оцените а				-		
		\bigcirc	\bigcirc	\bigcirc		•						
до года	1–2 года	2–3 года	$\overline{}$	более 4 лет	İ	1 (2	3 🔾	4	5 (
дотода				33/166 4 /161	V							
	4	<u>РинПрести:</u>	<u>ж.рф</u>				<u> </u>	<u>ФинПрест</u>	иж.рф			
					_							

Заполненные анкеты присылайте по адресу:

634069, г. Томск, пр. Ленина, д. 111 (Департамент финансов Томской области), каб. 25

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



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: 07.10.2013 Время подписания в печать: по графику — 23.00, 04.10.2013 фактически — 23.00, 04.10.2013 **Тираж** 20 000 экз.

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

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