

ТЕМА НОМЕРА

Реальная история. Как внезапная налоговая недоимка превратилась в лавину банкротства // **С. 14**



МЕДЛИКБЕЗ

Какие изменения ждут сферу здравоохранения в новом году // **С. 28**



ваши личные финансы

№1 (90)
ЯНВАРЬ 2018

семейный журнал



Вернуть 85% стоимости авто?

Если автосалон нарушил ваши права потребителя — обращайтесь в суд!

С.20

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

сайт: VLFin.ru
e-mail: info@VLFin.ru
Адрес редакции:
634029, г. Томск,
ул. Гоголя, 15, оф. 401
тел.: (3822) 716-797, 716-787
По вопросам размещения рекламы:
тел.: 716-797

Издается с 2010 года.

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

Руководитель проекта главный редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА
Дизайн-макет Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Анна ЦЫРФА
Редакция Юлия СОЛОВЕЙ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Андрей МИХАЙЛОВ, Екатерина КРИВОЛАПОВА, Екатерина ПОГУДИНА, Андрей ОСТРОВ, Павел ПАХОМОВ.

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

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 31.01.2018.
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 30.01.2018,
фактически — 20.00, 30.01.2018.

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

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.



ИНВЕСТСОВЕТ:

Три рынка биржевых продуктов —

разбираемся в деталях
вместе с Павлом
Пахомовым

С. 30

НОВОСТИ

МОНИТОРИНГ:

Ставки по депозитам за весь 2017-й **С. 05**

НАЛОГОВЫЙ КОМПАС:

Пришло время подавать на налоговый вычет.
Напоминаем детали **С. 06**

РАЗГОВОР:

Как женщине совместить семью и карьеру — Эвелина Закамская,
главный редактор телеканала «Доктор» **С. 08**

ТЕМА НОМЕРА:

Поможет ли процедура банкротства
избавиться от долгов? Вряд ли. — История
томского предпринимателя **С. 14**

ПОЛЕЗНО:

В каких случаях покупателям
автомобилей имеет смысл идти в суд **С. 20**

ТРЕНДЫ:

Как новый закон повлияет на процедуру
удаленной идентификации личности **С. 24**

ВОПРОС-ОТВЕТ **С. 27**

МЕДЛИКБЕЗ:

Нововведения здравоохранения **С. 28**

ИНВЕСТСОВЕТ:

Продолжаем изучать основы биржи
вместе с экспертом Павлом Пахомовым **С. 30**

ИСТОРИЯ:

Как собирали налоги,
когда не было наличных денег **С. 33**

ДЕНЬГИ И ЛИТЕРАТУРА:

Человек, который всем должен — Поучительная история
помещика из пьесы Чехова «Вишневый сад» **С. 38**



На зарплатные нарушения можно жаловаться через мобильное приложение

К опциям мобильного приложения «Я — инспектор» добавилась возможность пожаловаться на нарушения, связанные с оплатой труда.

В 2016 году государственная инспекция труда запустила мобильное приложение «Я — инспектор» для получения обратной связи от работников, чьи трудовые права были нарушены. Через приложение можно было сообщить о нарушениях правил техники безопасности на строительных объектах, например, об отсутствии ограждений и др. С добавлением но-

вой опции у работников появилась возможность сообщать в трудовую инспекцию о нарушениях, связанных с оплатой труда, — о задержке зарплаты, о всевозможных удержаниях из суммы заработка, а также о неоплаченной работе в нерабочие и выходные дни и за сверхурочные часы. Помимо этого можно пожаловаться и на сокрытие работодателем фак-

та получения работником производственной травмы, либо на нарушение установленного порядка расследования несчастного случая на производстве.

Роструд рассчитывает, что приложение поможет привлечь к ответственности недобросовестных работодателей. Скачать приложение можно бесплатно в App Store или Google Play.

ЦБ хочет оставить объединение кредитных историй за банками

Центральный банк России предложил кредитным и микрофинансовым организациям выбрать *единую схему оценки* суммарной задолженности заемщиков.

На выбор предоставлены два механизма — централизованный и децентрализованный. Суть первого сводится к тому, что банки для расчета совокупной долговой нагрузки заемщика будут обращаться за сведениями в любое из уполномоченных системно значимых БКИ, куда все бюро кредитных историй передают информацию о заемщиках.

Системно значимое БКИ при этом само делает дополнительные запросы своим коллегам, соберет всю информацию, вычистит из нее ду-

Выбор из двух схем Центробанк оставляет за участниками рынка. Но сам за децентрализованный алгоритм.

блирующие друг друга сведения, рассчитает совокупный ежемесячный платеж по кредитам заемщика и итоговый отчет передаст банку.

Сбербанк и Объединенное кредитное бюро предлагают децентрализованную схему, в которой банк сам делает запросы во все системно значимые БКИ, агрегирующие информацию о кредитной жизни граждан. Свести все данные воедино, удалить «дубли» и вывести итоговый показатель долговой нагрузки — всё это тоже придется делать самим кредиторам. Выбор схемы Центробанк оставляет за участниками рынка. Сам регулятор считает более перспективным децентрализованный алгоритм.

САМО-ЗАНЯТЫМ ПРОДЛЯТ НАЛОГОВЫЕ КАНИКУЛЫ

Министерство финансов *подготовило законопроект*, предусматривающий продление налоговых каникул для самозанятых граждан.

Еще в 2016 году отдельным категориям самозанятых россиян — репетиторам, няням, сиделкам, уборщицам, — не привлекающим наемных работников к своей деятельности, разрешили не платить НДФЛ вплоть до 2018 года. Чтобы воспользоваться этой льготой, нужно было встать на учет в ФНС в качестве самозанятого. А после окончания налоговых каникул следовало либо прекратить деятельность, либо зарегистрироваться в налоговой уже в качестве индивидуального предпринимателя. Теперь Минфин предлагает продлить льготный период до конца 2019 года.

Целью введения, а теперь уже продления налоговых каникул для самозанятых была и остается легализация их деятельности. Хотя практика показала, что возможность не платить налоги не стала для фрилансеров стимулом выйти из тени.

В Китае арестован создатель самой крупной в мире финансовой пирамиды

Qianbao — так называлась инвестиционная компания, а по сути финансовая пирамида, которую основал **китаец Чжан Сяо Лэй**. На данный момент она признана самой крупной в мире.



Средства привлекались через специально созданный интернет-сайт. Своим вкладчиком Сяо Лэй обещал доходность до 80 % годовых. Перспектива оказалась столь заманчивой, что пользователи внесли на сайт 11 млрд долларов! Известно, что за счет собранных средств основатель пирамиды спонсировал один из китайских футбольных клубов, поскольку сам является футбольным фанатом.

Примечательно, что Сяо Лэй добровольно сдался полиции. За организацию финансовой пирамиды ему угрожает пожизненный тюремный срок, тем более, что прецедент уже был: несколько месяцев назад за такое же преступление к пожизненному лишению свободы в Китае приговорили организаторов пирамиды Ezubao.

Государство поможет с ипотекой семьям, родившим второго и третьего ребенка

Семьи, в которых с 1 января 2018 года по 31 декабря 2022 года появится второй и/или третий ребенок, смогут оформить **ипотеку** или рефинансировать уже действующий ипотечный кредит **по льготной ставке 6 %**.

Разницу между льготной ставкой и ставкой банка-кредитора (ключевая ставка ЦБ + 2 п. п.) покроет государство. Средства в рамках программы будут выдаваться не самим заемщикам, а банкам с целью компенсации их выпадающего из-за сниженной ставки дохода. Всего на реализацию программы отведено 600 млрд рублей.

Для семей, в которых в период действия программы появится второй ребен-

ок, ставка 6 % будет действовать первые 3 года, для семей, родивших третьего ребенка, — первые 5 лет. Если семья до 2022 года успеет родить и второго и третьего ребенка, то после окончания 3-летнего льготного периода вступит в силу второй, 5-летний — то есть ставка 6 % будет действовать в течение 8 лет. После окончания периода применения льготной ставки ее размер увеличивается согласно формуле: ключе-

вая ставка ЦБ на момент заключения договора кредитования + 2 п. п.

Действие программы распространяется на приобретение в ипотеку первичного жилья — готовых квартир, домов с земельными участками и строящегося жилья по договорам долевого участия. Возможно участие в программе с целью рефинансирования уже действующего ипотечного займа. Максимальная сумма кредитных средств

для заемщиков в Томской области составит 3 млн рублей. При этом кредитные средства могут покрывать только 80 % стоимости жилья: если семья приобретает недвижимость, то должна оплатить 20 % ее стоимости собственными средствами; если же деньги пойдут на рефинансирование уже действующей ипотеки, то максимальный размер нового займа — 80 % стоимости жилья.

Падает снег и ставки по депозитам

Как мы и предупреждали наших читателей в начале 2017 года, вслед за снижением уровня инфляции будут снижаться ставки и по классическому банковскому инструменту — депозитам.

Средний размер максимальной процентной ставки по вкладам 8,4 % годовых в начале 2017 года продолжил спадающее движение и к концу года ставка снизилась до 7,33 %. Ставки по вкладам в 3-й декаде сентября достигли исторического ми-

нимума: средний размер максимальной процентной ставки депозитов составил 7,24 %.

Ключевая ставка ЦБ также продолжает методично снижаться — 15 декабря 2017 года советом директоров Банка России было принято решение снизить ключевую ставку

с 18 декабря до 7,75 % годовых. В следующий раз регулятор может пересмотреть уровень ключевой ставки 9 февраля 2018 года.

В целом в наступившем году сохранится нисходящая динамика, продолжая тренд 2017 года. В завершившемся году небольшие скачки повышения ставок

обеспечивались сезонными банковскими предложениями по более привлекательной доходности, чем стандартные условия.

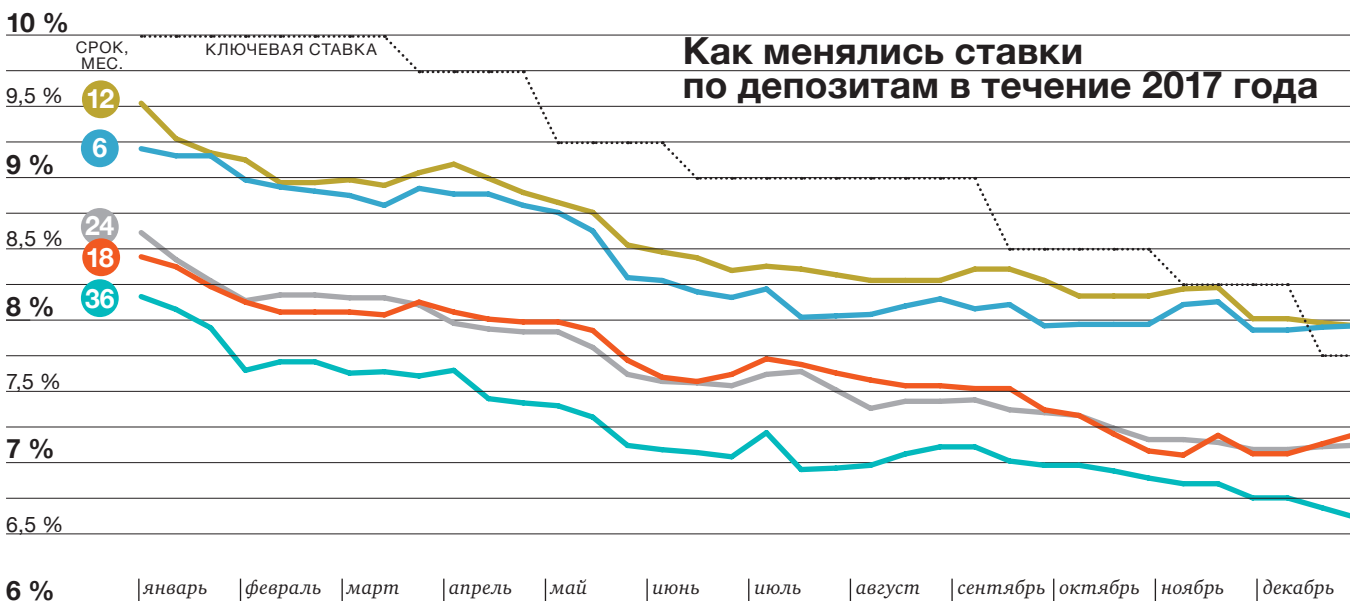
Стоит отметить, что в 2017 году у трех банков, присутствующих на территории Томской области, были отозваны лицензии:

КБ «Канский» (ООО) — лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-3490 от 13.12.2017; ПАО БАНК «ЮГРА» — лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-2138 от 28.07.2017; АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) — лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-369 от 09.02.2017.

Также 20 января 2017 г. была прекращена деятельность КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем реорганизации в форме присоединения к ПАО КБ «Восточный».

Самые высокие процентные ставки по вкладам (на 20.01.2018)

Срок	Банк	Ставка	Вклад
6 МЕС.	ПАО «Промсвязьбанк»	8,55 %	Мой доход
	ПАО «Совкомбанк»	8,10 %	Максимальный доход
	ПАО «БИНБАНК»	8,00 %	Максимальный процент
12 МЕС.	ПАО «Промсвязьбанк»	8,55 %	Мой доход
	АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)	8,40 %	Максимальный
	ПАО «БИНБАНК»	8,00 %	Максимальный процент
	Банк «Левобережный» (ПАО)	8,00 %	Любимый СФО
	АО «Банк Русский Стандарт»	8,00 %	Максимальный доход
	АО «Банк ФИНАМ»	8,00 %	Лучший
36 МЕС.	Банк ВТБ (ПАО)	7,42 %	Накопительный счет
	ПАО КБ «Восточный»	7,34 %	Восточный
	ПАО «Совкомбанк»	6,90 %	Максимальный доход





Налоговый вычет: как не платить НДФЛ

ДЕТАЛИ

Оформить вычет через работодателя могут только те, кто работает по трудовому договору. Если у вас гражданско-правовой договор, этот вариант не подойдет.

Нельзя получить через работодателя вычет по расходам на благотворительность или за оценку квалификации. Такого рода вычеты можно получить только через подачу декларации и только в следующем году.

СРОКИ

Подать декларацию на получение налогового вычета можно в любое время в течение трех лет.

ТЕ, КТО В НЕДАВНЕМ ПРОШЛОМ СУЩЕСТВЕННО ПОТРАТИЛСЯ НА **лечение, образование или покупку недвижимости**, СЕЙЧАС НАВЕРНЯКА ГОТОВЯТСЯ ОФОРМЛЯТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ. СУЩЕСТВУЕТ ДВА СПОСОБА ПОЛУЧИТЬ ЕГО: ЛИЧНО ПОДАТЬ НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ, ЗАПРОСИТЬ ВЫЧЕТ И ПОЛУЧИТЬ ВСЮ СУММУ НА СВОЙ СЧЕТ ИЛИ ОФОРМИТЬ ЧЕРЕЗ РАБОТОДАТЕЛЯ — И НА ВРЕМЯ ПЕРЕСТАТЬ ПЛАТИТЬ НДФЛ.

■ Что такое налоговый вычет

Налоговый вычет — это возврат части уже уплаченного налога на доходы физического лица (НДФЛ). Когда вы получаете зарплату, вы платите с нее 13 % подоходного налога. Если вы в течение года потратились на лечение, обучение, покупку недвижимости, государство частично компенсирует затраты: вернет уже уплаченный налог за год, в котором были расходы, или разрешит с этой суммы не платить НДФЛ.

Размер вычета зависит от суммы доходов за год, в котором были расходы. Вы не сможете вернуть больше, чем заплатили НДФЛ, даже если сумма вычета окажется больше.

■ Получение вычета через налоговую инспекцию

Чтобы получить вычет «на руки» сразу единой суммой, нужно подать декларацию о доходах. Шаблон для заполнения декларации есть на сайте nalog.ru — и это не сложнее обычной таблицы. К декларации прикладываете все справки и чеки об

оплате, добавляете справку 2-НДФЛ с места работы, относите все в налоговую — и ждете. Можно и не относить, а отправить почтой или онлайн в «Личном кабинете налогоплательщика». Вместе с декларацией предоставляете также заявление на возврат НДФЛ.

В течение трех месяцев налоговые инспекторы проверяют все документы, а затем переводят деньги вам на счет — на это у них есть еще месяц.

■ Получение вычета по месту работы

Более удобным способом является получение налогового вычета через работодателя. Можно принести документы сразу, как появился повод, и перестать платить НДФЛ, пока не исчерпаете всю сумму вычета или не закончится год. То есть вместо того чтобы сначала платить государству НДФЛ, а потом возвращать его, вы просто на некоторое время перестаете платить 13 % от зарплаты.

Механизм оформления налогового вычета через работодателя несколько дру-

В прошлом году томичам «вычли» 1,2 млрд

За первое полугодие 2017 года в Томской области 1 741 человек получил в налоговой инспекции уведомление о том, что он имеет право на налоговый вычет. Такое уведомление нужно для оформления вычета через работодателя. Общая сумма налоговых вычетов, оформленных через работодателя, за 2017 год составила 1,2 млрд рублей.

Сначала вы так же собираете все документы, подтверждающие ваши расходы: чеки, договоры с клиниками и образовательными учреждениями, документы о покупке недвижимости. Затем пишете в налоговую заявление с просьбой подтвердить, что вычет вам действительно полагается. Все нужные шаблоны есть на сайте palog.ru. Добавляете к этому пакету справку 2-НДФЛ, все сканируете и подаете документы через сайт. Лично принести тоже можно.

В течение месяца налоговая инспекция должна прислать уведомление о том, что вы имеете право получать налоговый вычет. Там же будет прописана сумма и реквизиты вашего работодателя. Этот документ нужно отдать в бухгалтерию — и с вас перестанут удерживать налог.

Если работодателей у вас несколько — пишете заявления на несколько уведомлений.

Важно

Уведомление действует до конца календарного года. Если до декабря вы не «вычерпали» всю положенную вам сумму, то в январе придется вновь обращаться в налоговую за повторным уведомлением — уже на остаток. Но бумаг тут нужно будет меньше: только справка 2-НДФЛ и заявление.

Заплатят быстрее

Если оформлять налоговый вычет через работодателя, а не через декларацию, то вы получите возврат уплаченного налога раньше. Во-первых, ваша зарплата сразу увеличится на 13 %. Во-вторых, вам должны пересчитать налоги за предыдущие месяцы текущего года. Это очень важно, потому что в Налоговом кодексе об этом не написано, но есть позиции по этому поводу Министерства финансов РФ и Верховного суда.

Пример: заявление на вычет вы принесли в свою бухгалтерию в июле. Значит, уже в августе вам вернут НДФЛ за прошедшие 6 месяцев этого года. И не будут удерживать НДФЛ до тех пор, пока не выплатят всю положенную сумму вычета.

Очередность вычетов

Предположим, что вычетов у вас сразу несколько: например, есть имущественный за покупку участка под строительство и социальный — за лечение. Тогда вам нужно решить, какой из них получать в первую очередь. Это важно, потому что социальный вычет не переносится на следующий год. И если вы не используете весь вычет в том году, когда он возник, то его просто аннулируют. Поэтому социальные вычеты стоит оформлять в первую очередь.

Имущественный вычет можно «выбирать» несколько лет: если не успели за один год, то остаток просто будут переносить на следующий год до тех пор, пока не вернут всю сумму полностью.

Попробуем посчитать. В один год вы в январе купили квартиру, а в июне заплатили за медицинскую операцию и оплатили ребенку обучение в вузе. Так что у вас есть право на два вычета: имущественный и социальный. В июле вы оформили все документы, чтобы получить вычеты через работодателя, и теперь решаете, какой получать сначала.

Затраты по «социальной статье» не превышают 120 000 рублей, значит вы можете претендовать на максимальный вычет — 15 600 рублей. Но вернуть социальную сумму можно только в этом году, на следующий год остаток перенести нельзя. Так что вам выгоднее сначала получить социальный вычет, а затем уже — вычет на покупку квартиры. Пропишите эту последовательность в заявлении и отдайте в бухгалтерию, иначе просто потеряете часть своих денег.

ИНСТРУКЦИЯ

Как получить налоговый вычет у работодателя

- 1** Собираем документы, подтверждающие оплату, и берем справку 2-НДФЛ.
- 2** Пишем заявление в налоговую с просьбой подтвердить право на получение налогового вычета. Все документы сканируем и отправляем в ФНС через palog.ru, либо несем лично.
- 3** Через месяц получаем уведомление о том, что вычет полагается, и отдаем его в бухгалтерию работодателя.
- 4** Получаем перерасчет: налог за прошедшие месяцы года возвращается, а новый — не удерживается, пока не выплачена вся сумма вычета.
- 5** Если год закончился, а вычет еще не исчерпан, то берем повторное уведомление в налоговой на оставшуюся сумму. Для этого нужны только 2-НДФЛ и заявление.

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ВЫЧЕТА В ГОД на все виды социальных затрат. Даже если вы потратили на стоматолога для ребенка и свое обучение в автошколе гораздо больше — ваш возврат в год не превысит 15 600 рублей. Исключение — дорогостоящее лечение.

120 000
рублей



РАЗГОВОР

Как женщине совместить карьеру и семейное счастье?

СВОИМ ЛИЧНЫМ СЕКРЕТОМ С ЧИТАТЕЛЯМИ ЖУРНАЛА «ВЛФ» ПОДЕЛИЛАСЬ ЭКСПЕРТ ПРОЕКТА «ШКОЛА ФИНАНСОВОЙ ЖУРНАЛИСТИКИ» **Эвелина Закамская**, ВЕДУЩАЯ ПРОГРАММЫ «МНЕНИЕ» НА КАНАЛЕ «РОССИЯ 24», А С НЕДАВНЕГО ВРЕМЕНИ — ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР КАНАЛА «ДОКТОР».



не кажется, что успешны счастливые люди. Как минимум в этом тезисе заключается совмещение и того и другого. Мое движение к успеху связано исключительно с моей семьей и с ее потребностями. В достаточно молодом возрасте у меня появились семья и ребенок, сегодня старшему ребенку уже 18 лет, но я всячески защищаю позицию тех людей, которые считают, что рождение детей, материнство и замужество не надо откладывать надолго. Это не должно становиться грузом и препятствием для развития, наоборот — это должно быть стимулом и мотивацией! В моем случае все так и произошло.

Мама зарабатывает больше? Это нормально

Когда ребенок появился и нужно было решать задачи, связанные с его будущим, именно это сподвигло меня и к переезду в Москву, и ко всем остальным карьерным успехам. Сегодняшний социум устроен таким образом, что вес женщины в семейном бюджете и в целом в экономическом благополучии значителен и составляет как минимум половину. В некоторых случаях бывает больше, и это, на мой взгляд, не является признаком неблагополучной семьи. Просто обстоятельства могут так сложиться. Поэтому, конечно, с самого начала было понятно, что работать нужно обоим — маме и папе.

Еще один способ совместить успех и семейное счастье — искать человека своей профессии. Кто-то может говорить, что это препятствие, но несмотря на все сложности и творческие дискуссии, есть понимание того, каких

Своей карьерой я обязана своей няне — больше, чем кому бы то ни было. Я могу ей доверить переночевать в доме, забрать детей, покормить, отвести погулять, мои дети ее обожают.

ДОСЬЕ

Эвелина Закамская

Родилась в Баку. Мечтала стать балериной, даже поступила в Вагановское училище. Однако получив серьезную травму, решила выбрать другую профессию. Успешно поступила в Тверской университет на факультет журналистики. Еще будучи студенткой, Эвелина Закамская пришла на местное телевидение. Ее первая большая работа — цикл передач о финской и карельской диаспоре. Московская карьера журналистки началась на радиостанции «Маяк», параллельно Эвелина работала на телеканале «Мир».



жертв и каких усилий требует профессия — и нравственных, и интеллектуальных.

Няня — правильное финансовое вложение

Своей карьерой я обязана своей няне — больше, чем кому бы то ни было. В моем случае няня — это не просто хорошее подспорье. Она работает со мной 13 лет, вырастила старшую дочку с трех лет, а младшую, которой сейчас 7 лет, она растит с двух месяцев. Я могу ей доверить переночевать в доме, забрать детей, покормить, отвести погулять, мои дети ее обожают. И, конечно, когда такой человек появляется в семье, ты его «выращиваешь», потому что это большая душевная работа, причем обоюдная. Как говорится, важно не добиться успеха, важно, чтобы твоя жизнь имела смысл. Когда ты внутренне счастливый человек, ты начинаешь притягивать людей вокруг себя и формировать некую экосистему с правильными человеческими совпадениями.



Я часто слышу от молодых семей, в которых мама начинает засиживаться в декрете после рождения ребенка год-два: «Какой смысл выходить на работу, если ты большую часть заработка будешь отдавать своей няне?» Я с этим в корне не согласна. Ты можешь отдавать 80 % своей зарплаты, но эту сумму ты меняешь на возможность роста. У меня так и начиналось со старшим ребенком — я отдавала 2/3 своей зарплаты. Но через год эти 2/3 превратились в 1/3, потому что я развивалась, повысился доход. И так далее. Сейчас это уже стало привычной статьёй расходов, но я точно знаю, на что меняю эти деньги — на свободу роста, а в итоге — на благополучие своей семьи.

Доверие — главный инструмент благополучия

Меня часто спрашивают, как найти няню. Мы сами создаем этих людей. В первую очередь нужно сформировать лимит доверия. Да, есть какие-то интуитивные решения, выбор, вы схо-

Мне нравится фраза: «Ребенка должен воспитывать луч света из кабинета отца», это можно транслировать и на родителей вообще. Детей нельзя учить тому, чего ты сам не делаешь.

дитесь или не сходитесь характерами, но работать с человеком, который находится у тебя в доме, — это в первую очередь работа души. Она не исключает вопросов дистанции, понимания места, здесь очень тонкие границы, но по большому счету люди, которые рассматривают няню как персонал, которого нужно проверять, записывать на камеру, — они это же в итоге и получают. Это мой опыт.

Еще один важный вопрос — дети, их поведение. Как они себя осознают в обществе, в семье,



СЕМЬЯ

Оба журналисты

Супруг Алексей Бобровский — тоже журналист, сейчас он возглавляет службу экономических новостей ВГТРК. Покорять Москву они приехали вместе — в 2002-м. В 2006 году Закамская начала карьеру ведущей «Вестей». Ее собственный проект — «Мнение с Эвелиной Закамской». Разговоры с экспертами в области экономики и политики шли в прайм-тайм. Программа обрела большую популярность. Второй большой проект на ВГТРК — программа «Идеи, меняющие мир» о научных открытиях, которая снималась в разных уголках планеты. С лета 2017 года Эвелина — главный редактор нового медицинского телеканала «Доктор».

чем они заняты. Мне нравится фраза: «Ребенок должен воспитывать луч света из кабинета отца», это можно транслировать и на родителей вообще. Детей нельзя учить тому, чего ты сам не делаешь. Они могут только копировать. Я вообще считаю, что дети — это набор собственных уникальных достоинств и всегда продолжение наших недостатков. Если ты обманываешь, то твои дети будут обманывать. А получив опыт доверия в семье, люди смогут доверять этому миру и другим людям.

Почему я столько лет остаюсь в одной и той же профессии? Потому что в журналистике можно расти и получать опыт, который потом можно трансформировать в новую профессию. Для меня опыт сначала радиоведущей, потом телевизионной, а теперь и медиаменеджера представляется крайне удачным стечением обстоятельств. Я сама не знаю, чем это закончится. Я все время нахожусь в поиске, в процессе непрерывного обзора того, а что еще мог-

ло бы быть мне интересно. И когда мне становится неинтересно, а это бывает очень редко, я ищу то, что я могла бы сделать. И если этот шанс представляется, его надо сразу брать и делать, ни в коем случае не отказываться и не раздумывать — в этом фишка нашей профессии. Это как поезд, который идет мимо тебя на скорости, и ты успеваешь вскочить и едешь. А потом можешь спрыгнуть и вскочить еще раз. Но нужно постоянно находиться на станции. Не уходить с вокзала.

Медицина — перспективная идея для инвестиций

Мне очень нравится работать на «Докторе», я рада, что произошел такой поворот, он абсолютно совпадает с моими внутренними потребностями и поиском — и аудитории, и среды, в которой хочется общаться, и задач, которые можно решать. Медицина в этом смысле — кроме того, что это самая перспективная инвестиционная идея ближайшего будущего (например, лекарство от старости будет историей, по силе сравнимой с открытием электричества!), — это отрасль, которая находится на стыке здравоохранения, науки и промышленности. И находится в ее центре — это огромное удовольствие и большой вызов. Я все-таки не имею медицинского образования, но примерно понимаю, как информационные потоки можно соединить и упорядочить, чтобы дать зрителю нужный продукт. Это большой путь, и мне нравится находиться в начале этого пути, осознавать, что впереди еще столько возможностей!

Почему я столько лет остаюсь в одной и той же профессии? Потому что в журналистике можно расти и получать опыт, который потом можно трансформировать в новую профессию. Я все время в поиске, в процессе непрерывного обзора того, а что еще могло бы быть мне интересно.



ГАЗПРОМБАНК



7,25%

ставка
по вкладу

ВРЕМЯ ВОЛШЕБНЫХ ПРОЦЕНТОВ

ВКЛАД «ПРАЗДНИЧНЫЙ»

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

*0701 | для абонентов МТС, Билайн, Мегафон, Теле2, Мотив

Вклады
застрахованы



Ставка по вкладу: 7,25%. Открыть вклад можно с 13.11.2017 по 31.01.2018 г. Валюта вклада: российские рубли. Вклады в пользу третьих лиц не принимаются. Срок вклада: 121 день. Минимальная сумма вклада: 100 тыс. руб. Внесение денежных средств во вклад наличными или переводом со счета в рамках одного подразделения Банка ГПБ (АО). Дополнительные взносы и расходные операции не осуществляются. Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада. При досрочном востребовании проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок хранения вклада из расчета процентной ставки по вкладу «До востребования». Пролонгация не осуществляется. Подробная информация на сайте www.gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Информация приведена на 13.11.2017 и не является офертой. Реклама.



ТЕМА НОМЕРА

Сломал скамейку

ТЕРМИН «БАНКРОТСТВО» ПРИШЕЛ ИЗ СРЕДНЕВЕКОВОЙ ИТАЛИИ, ГДЕ ДОСЛОВНО ЗНАЧИЛ «СЛОМАТЬ СКАМЬЮ». ТОГДА МЕНЯЛЫ СИДЕЛИ НА СКАМЕЙКАХ ПРЯМО НА РЫНОЧНОЙ ПЛОЩАДИ. ЕСЛИ МЕНЯЛА НЕ МОГ ПЛАТИТЬ ПО СВОИМ ДОЛГАМ, ЕГО ВЫНУЖДАЛИ СЛОМАТЬ СВОЮ СКАМЕЙКУ. ЛУЧШИМ РУССКИМ ПЕРЕВОДОМ СЛОВА «БАНКРОТСТВО» СКОРЕЕ ВСЕГО БУДЕТ «НАЛОМАТЬ ДРОВ». С ТОМСКИМ **предпринимателем, испытавшим банкротство на себе**, ПОГОВОРИЛ НАШ КОРРЕСПОНДЕНТ АНДРЕЙ ОСТРОВ.



текст:
Андрей ОСТРОВ

Если бы я знал, через что мне придется пройти, я бы нашел тогда возможность вернуть долг, — говорит Борис. Мы разговариваем далеко от его родного города, где остались семья, дети и когда-то успешный бизнес. Пьем чай, едим поджаренный хлеб.

— Банкротство — это ведь не просто юридическая и финансовая процедура. Это личное испытание тебя, твоих близких и пройти его без моральных потрясений и потерь не получится.

«Я не боялся кредитов, пока...»

Системотехник по образованию, продавец по призванию, Борис пришел в торговлю, когда работа в научном институте перестала кормить. В 90-е продавал и покупал всё, что только могло дать доход. На окраине города появился свой небольшой продуктовый магазинчик шаговой доступности. Потом в кредит был куплен другой павильончик. Тоже вдалеке от центра города и крупных сетевых магазинов. Чтобы пополнить оборотные средства, Борис, индивидуальный предприниматель, частенько брал кредиты.

— Я абсолютно этого не боялся, поскольку рентабельность бизнеса позволяла их отдавать. Кредиты помогали расширяться, но в какой-то момент ты понимаешь, что кредиты — это как велосипед. Пока крутишь педали, едешь. Как только остановился — ты упал. Поэтому я крутил педали изо всех сил.

Борис зарабатывал, отдыхал, менял иномарки, построил дом за городом и тут же заложил его под кредит в 5 миллионов рублей в одном из банков. Педали по-прежнему крутились, но рентабельность бизнеса неуклонно ползла вниз. На окраины пришли сетевые магазины шаговой доступности, конкурировать с которыми по цене и качеству становилось все труднее. Запретили продавать ночью алкоголь, что нанесло непоправимый удар по выручке. Обострилась донельзя кадровая проблема: найти толкового не слишком вороватого продавца иногда казалось непосильной задачей.

Внезапная недоимка запустила механизм образования долгов

Подкосила Бориса внезапно выплывшая налоговая недоимка почти в 640 тысяч рублей. Выдернуть эти деньги из бизнеса означало надолго обнулить его. Кроме того, именно бизнес позволял сводить концы с концами, вести текущие платежи, расплачиваться по кредитам. Надо было изобретать новый велосипед.

Борис выставил машину и дом на продажу, но продать их за сколько-нибудь вменяемые деньги сразу не смог. Элитная недвижимость уже перестала быть товаром повседневного спроса. Дорогой импортный автомобиль после кризиса 2008 года можно было продать только с 70-процентным дисконтом в рублях. Борис попытался продать магазины, но и они не находили достойного покупателя. Суммарная долговая нагрузка на бизнес, включая отсроченные платежи поставщикам и текущие расходы, перевалила за 7 миллионов рублей, прибыль в двух магазинах составляла примерно 7-10 тысяч рублей в день.

Концы с концами перестали сходиться.

О процедуре банкротства — физического и юридического — ус-

СОВЕТЫ

Если вы думаете о банкротстве

- 1 Если вы решились на процедуру банкротства или ее потребовали кредиторы, лучше всего проходить ее в качестве наемного работника с кучей потребкредитов, единственной квартирой и без автомобиля.
- 2 Будьте здоровы. Это не пустое пожелание. Моральные испытания могут подорвать даже самый крепкий организм.
- 3 Предупредите своих близких о том, что их ждет. Личное банкротство может обернуться потерей личных и семейных связей.
- 4 Поручители по вашим кредитам, коллеги, начальство также должны понимать, в какую процедуру вы вступаете.
- 5 Приготовьтесь к тяготам и лишениям. Значительно лучше в финансовом плане вам не станет.
- 6 Припасите натуральную финансовую «подушку безопасности». Реальный чулок с деньгами под матрасом подойдет. Поверьте, даже если вам простят все долги, финансы очень пригодятся.



лышал в налоговой. Спросил у инспекторов. Те сказали:

— Это вариант. Позволит избежать или минимизировать текущие платежи. Ну и недоимка спишется.

Так началось то, чего Борис сегодня хотел бы избежать. Одновременно начались две процедуры: личного банкротства и признания несостоятельным индивидуального предпринимателя. Это сильно усложнило и запутало процесс. Юристы стали постоянными собеседниками Бориса.

Банкротство накрыло как лавина

Информация о начале процедуры банкротства направляется во все возможные инстанции: государственные органы, финансовые организации, печатается за деньги (и немалые!) в федеральных бизнес-изданиях. Одно крошечное объявление в «Коммерсанте» стоило 15 тысяч рублей. Но крошечное объявление и уведомление запускают снежную лавину требований кредиторов. О должнике внезапно вспоминают все и выставляют счета, срок расплаты по

Многие кредиторы тут же продали долги Бориса коллекторам. У него и его близких начались долгие изматывающие телефонные переговоры, где угрозы высказывались намеками.

которым еще не наступил. Банк, который выдал кредит под залог дома и с которым исправно расплачивались, неожиданно выступил с требованием срочной реализации залога и погашения кредита. Спасало лишь то, что дом был единственным жильем Бориса.

Многие кредиторы тут же продали долги Бориса коллекторам. У него и его близких начались долгие изматывающие телефонные переговоры, где угрозы высказывались намеками. Разве может быть угрозой, если коллектор просто говорит в телефонную трубку адрес детского садика, куда ходят дети Бориса? Причем говорит это даже не ему, а его жене.



КАЛЬКУЛЯТОР

БАНКРОТСТВО — ЭТО ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ТРАТЫ: КАК ФИНАНСОВЫЕ, ТАК И ВРЕМЕННЫЕ

Ниже в таблице мы посчитали минимальную стоимость. Но в некоторых случаях придется заплатить больше. Если у вас есть недвижимость, которая должна войти в конкурсную массу, то нужно будет оплатить ее оценку. В случае с движимым имуществом (автомобилями), возможно, придется оплатить его оценку, хранение и транспортировку.

На момент подачи заявления потенциальный банкрот должен перевести на счета арбитражного суда госпошлину, вознаграждение финансового управляющего и деньги на финансирование процедуры.

Учитывая все эти затраты, не рекомендуется идти на банкротство с долгом около 500 тысяч рублей. Банкротство выгодно для

должников, имеющих задолженность от 1 миллиона и выше. Для них заплатить 10-15 %, да даже 20 % за списание всех долгов — приемлемая сумма.

Если у должника не будет нужной суммы, суд либо финансовый управляющий в любой момент могут прекратить производство по делу в связи с отсутствием финансирования. А уже потраченные деньги вам никто не вернет.

Процедура банкротства длится не менее 6 месяцев, на практике же такие дела длятся не менее года. Поэтому подумайте, есть ли у вас возможность финансировать процедуру? Возможно, есть альтернативные и менее затратные способы списания долгов? Их стоит поискать.

Сколько стоит процедура банкротства

госпошлина	300 рублей
вознаграждение финансового управляющего	25 000 рублей
обязательные публикации в СМИ	15 000 рублей

Кроме того, необходимо найти еще средства для:

финансирования процедуры	от 10 000—15 000 рублей
гонорара юриста	от 50 000 рублей



Татьяна Исакова,
эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности Томской области

— К нам в РЦФГ периодически приходят граждане с желанием подать заявление на банкротство. Накопилось много долгов, платить нечем, имущества практически нет. Многие все еще думают, что банкротство — лучший выход в такой ситуации: подал на банкротство и списал свои долги без особых усилий. Но это не так, и после разъяснения процедуры большинство людей в этом убеждаются. Минимальные требования установлены законом: заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее 500 тысяч рублей и

не исполнены в течение 3 месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

В конце 2017 года был разработан законопроект, устанавливающий порядок упрощенной процедуры банкротства гражданина. Для ее применения необходимо будет соблюсти ряд условий. В первую очередь это касается размера обязательств и обязанностей потенциального банкрота. Сумма долга должна быть больше 50 тыс. руб., но не превышать 900 тыс. руб. При этом в течение 6 месяцев, предшествующих дате подачи заявления о признании гражданина банкротом, должно возникнуть не более четверти суммы задолженности. А число кредиторов гражданина не может превышать 10. Гражданин не должен являться индивидуальным предпринимателем или учредителем каких-либо коммерческих компаний и организаций. На сегодняшний день этот законопроект еще не принят.

Финансовые управляющие — тоже люди и не хотят довольствоваться положенными по закону «О несостоятельности (банкротстве)» суммами.

— Ты владеешь большим домом, ездишь на дорогом автомобиле, — говорил один из них. — Твои имущественные активы по стоимости превышают твои долговые обязательства. Кого ты хочешь убедить в своей несостоятельности? Налицо все признаки преднамеренного банкротства, а это уже статья, дорогой мой...

— Но дом — мое единственное жилье, к тому же там живут жена и дети, — возражал Борис.

Автомобиль, правда, пришлось продать с большим дисконтом, но это не решило все долговые проблемы. 30 лет Борис не работал «на дядю» и ему пришлось вспоминать, каково это.

В общем, с финансовыми управляющими тоже приходилось «договариваться»: как и многие россияне, они видели в личном банкротстве некий способ жульничества, способ обойти государство, утаить имущество или доходы.

Утаить ничего не получится, проверяют всё за три года

— Утаить что-то вряд ли получится, — говорит Борис. — Оспариваются все сделки за предыдущие три года. Если подарил квартиру, машину или продал по заниженной цене неблизкому родственнику — это могут считать признаками преднамеренного банкротства.

Хуже всего, что с признанием банкротства пришлось забыть о руководстве собственным бизнесом. Теперь Борис может только помогать кому-то. Попытки устроиться на более или менее «приличную» или «престижную» работу заканчивались безрезультатно. Работодатель, как только узнавал, что соискатель находится в процессе банкротства, давал задний ход, несмотря на все уникальные компетенции Бориса и понимание, что в России «от суммы и тюрьмы» никто не застрахован.

— Теперь я не могу выезжать за пределы страны, брать кредиты, иметь карты для безналичных расчетов, вести какую-то предпринимательскую деятельность. Для деятельного человека, каким я всегда был, — хуже не придумаешь, — признается Борис. — Но при этом тыterraешь гораздо большие имущественные активы. Проверяются на прочность твои дружеские, семейные связи и многое очень больно рвется. В общем, взвешивая плюсы и минусы процесса банкротства, могу сказать: лучше бы я нашел тогда 640 тысяч рублей и отдал долг. Сегодня я вынужден начинать все заново, и то этот старт отложенный. Мне надо подождать 5 лет своего «восстановления в правах» как хозяйствующего субъекта. А за 5 лет в России может утечь много воды... Моложе я точно не стану.

— В России процедура банкротства как личного, так и для юридического лица до сих пор прокредиторская, — вздыхает Борис. — То есть она направлена на максимальное удовлетворение интересов кредиторов, а не дебитора, то есть должника. Сейчас даже хотят сделать так, чтобы за должника-банкрота в некоторых случаях платили его партнеры или контрагенты. Это вообще мина под те отношения «честного слова», которые кое-где все-таки в российском бизнесе сложились. В общем жизнь должника, признанного банкротом, не упрощается. Возможно, что изменится весной будущего года, когда примут закон о «социальном банкротстве», но он коснется, как мне кажется, только неразумных потребителей, которые берут кредит в микрофинансовых организациях для покупки нового смартфона. Для коммерсантов типа меня процедура останется прежней.

РОССИЯ

1

ПО ПОНЕДЕЛЬНИКАМ

ВИДЕОУРОКИ

5:35

7:35

ТЕЛЕПРОЕКТ



ваши личные

финансы

ТЕЛЕЖУРНАЛ

19:35

ПО ВТОРНИКАМ

РОССИЯ

24

ПОЛЕЗНО

Автосалон, автомобиль, суд — cashback

85%

текст:
Екатерина
МИРЕЦКАЯ

ПОКУПКА НОВОГО АВТОМОБИЛЯ В САЛОНЕ ВСЕГДА ВЫЗЫВАЕТ ПРИПОДНЯТОЕ НАСТРОЕНИЕ У ПОКУПАТЕЛЯ И ОЩУЩЕНИЕ ПРАЗДНИКА В ЕГО СЕМЬЕ. НО БЫВАЮТ СИТУАЦИИ, КОГДА, ЗАБРАВ АВТОМОБИЛЬ ИЗ САЛОНА, ПОКУПАТЕЛЬ НЕ МОЖЕТ ИМ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ — ОН НЕ МОЖЕТ ПОСТАВИТЬ ЕГО НА УЧЕТ В ГИБДД **из-за отсутствия документов на автомобиль**, КОТОРЫЕ МОГ «ЗАБЫТЬ» ПЕРЕДАТЬ АВТОСАЛОН. КАК ДЕЙСТВОВАТЬ В ТАКОЙ СИТУАЦИИ И КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ?



СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

Салон задержал поставку и заплатил за это 1,5 млн

В 2017 году томичка приобрела в салоне новый автомобиль, но не получила его в установленный срок — поставку задержали на три месяца. Она обратилась в Роспотребнадзор, специалисты которого ее проконсультировали, поддержали, а в дальнейшем выступили в суде со своим экспертным заключением: права покупателя были нарушены. Суд удовлетворил требования томички, взыскав с автосалона штраф и компенсацию морального вреда. Общая сумма выплат в адрес покупательницы составила около 1,5 млн рублей — немногим менее стоимости новой машины.

0,5%

от размера предварительной оплаты в день — таков размер пени, согласно закону «О защите прав потребителей»

Недавно Верховный суд России создал прецедент, который, возможно, будет учтен в дальнейшем и томскими судами. Автосалон, задержавший покупателя автомобиля выдачу паспорта транспортного средства (ПТС), выплатил ему почти полную стоимость новой машины в качестве штрафа. До этого суды чаще всего принимали решения в пользу автосалонов, уверявших, что они передали товар без недостатков.

Деньги заплатил, но ездить не можешь

Покупатель приобретает в автосалоне новый автомобиль (в кредит или за наличный расчет — не имеет значения). Автосалон выдает автомобиль, но бывает так, что без документов. Это происходит по разным причинам: иногда есть остаток суммы, которую покупатель не внес и салон ждет полного расчета; иногда у самого салона нет документов, они еще не поступили от дилера или с завода (бывает, что автосалоны по какой-то причине сами не сразу переводят деньги поставщику).

Например, в сентябре 2013 года Томский районный суд рассматривал дело «...о понуждении к передаче паспорта транспортного средства, взыскании неустойки за нарушение прав потребителя, компенсации морального вреда, штрафа». Покупатель, который заплатил 545 000 рублей за новый автомобиль, не обратил внимания на пункт договора, указывающий, что ему также стоит заплатить торговую наценку в размере почти 120 000 рублей. В итоге салон был вправе не выдавать документы на машину до полного погашения долга. Но и после погашения томский салон документы не выдал. А в Оренбургской области в 2016 году рас-

сматривалось дело о том, как покупатель внес всю сумму сразу (630 000 рублей), но ПТС ему выдали только через три месяца (все это время покупатель писал письма и претензии, в итоге пошел в суд).

Задержка выдачи ПТС автосалонами случается нередко. Часто покупатели просто ждут. Но есть такие, кто решает отстаивать свои законные права в судах.

Какие претензии вправе предъявить покупатель

■ Без ПТС автомобиль невозможно зарегистрировать в ГИБДД, а значит, и ездить на нем без документов нельзя. В суде сторона истца пыталась доказать, что товар передан потребителю с недостатком.

■ Согласно статье 20 закона «О защите прав потребителей» недостатки товара должны быть устранены в срок, указанный потребителем, либо в минимальный срок. Срок может быть указан в договоре, по закону максимальный срок составляет 45 дней.

■ В случае нарушения установленного договором купли-продажи срока передачи предварительно оплаченного товара потребителю продавец уплачивает ему за каждый день просрочки неустойку (пеню) в размере 0,5 % предварительной оплаты товара.

■ За нарушение установленных законом сроков устранения недостатков товара, замены товара ненадлежащего качества продавец, допустивший такие нарушения, уплачивает потребителю за каждый день просрочки неустойку в размере 1 % цены товара.

■ Теоретически неустойка может составить до 100 % стоимости товара (но не более). Плюс суд накладывает на нарушителя штраф, который составляет половину суммы, взысканной в пользу потребителя.

■ Законом также предоставлено право покупателю требовать компенсации морального вреда.

Что «думают» автосалоны?

Автосалоны в большинстве случаев признают задержку. Но, как следует из материалов томских судов, не соглашались с тем, что машину из-за этого нужно считать товаром с недостатками. В салонах уверены: если к качеству автомобиля претензий нет, ПТС — это не товар, а доку-

Задержка выдачи ПТС автосалонами случается нередко. Часто покупатели просто ждут. Но есть такие, кто решает отстаивать свои законные права в судах. После недавнего решения Верховного суда это имеет смысл.

мент, поэтому и выплачивать покупателю компенсацию морального ущерба и штраф не нужно.

Как раньше решал суд и что меняет прецедент 2017

Суды первой инстанции (районный) как в томской практике, так и в России в целом считали, что если автомобиль ездит, то товар имеет надлежащее качество. Но права потребителя все же нарушены — товар выдан без сопроводительных документов. Решение во всех случаях звучит примерно одинаково: «...исковые требования А, предъявленные к В о понуждении к передаче ПТС, взыскании неустойки за нарушение прав потребителя, компенсации морального вреда, штрафа, — удовлетворить частично». С нарушителя взыскивались компенсация морального вреда (в зависимости от дела, примерно 10-25 000 руб.) и штраф (половина от размера компенсации).

Суд второй инстанции (областной) оставлял решение неизменным.

И вот в 2017 году Верховный суд России, рассматривая дело покупателя из Оренбургской области, все же решил, что даже если к качеству машины претензий нет, без ПТС ее можно считать товаром с недостатками из-за того, что она не пригодна для своей основной задачи — без ПТС ездить на автомобиле нельзя. С нарушителя взыскали и неустойку, и штраф. Итоговая сумма выплат в пользу покупателя составила 85 % от стоимости всего автомобиля (разумеется, сам автомобиль остался у покупателя согласно требованию суда, ПТС тоже был выдан). Таким образом, автомобиль был куплен за 630 000 рублей, а за задержку выдачи ПТС на три месяца автосалон заплатил покупателю 530 000 рублей.

— После такого решения Верховного суда томичи, которые купили машину в автосалоне и не получили ПТС, тоже могут идти в суды — вплоть до Верховного, — комментирует эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности Томской области Татьяна Исакова. — И требовать, во-первых, выдачи ПТС, во-вторых, компенсации морального ущерба, в-третьих, выплаты неустойки и штрафа. Такое требование можно предъявлять, даже если ПТС уже выдан, но с нарушением сроков. Важен сам факт просрочки. Вполне

Даже если к качеству машины претензий нет, без ПТС ее можно считать товаром с недостатками из-за того, что она не пригодна для своей основной задачи — без ПТС ездить на автомобиле нельзя.

вероятно, что районные суды будут в дальнейшем руководствоваться решением Верховного суда. А раз создан прецедент, то, возможно, сформируется и новая практика. В любом случае всегда можно идти по инстанциям и дойти до суда Верховного — у всех есть на это право.

ИНСТРУКЦИЯ

Как действовать при покупке авто, чтобы ваши права были соблюдены

■ Во-первых, читайте договор купли-продажи до того, как внесете предоплату. Если в договоре ничего не написано про срок передачи оригинала ПТС, попросите внести этот пункт. Укажите приемлемый для вас (а не для автосалона) срок.

■ Если забираете машину без оригинала ПТС, укажите в акте, что получили только копию или что не получили документы вовсе. К примеру, в одном из томских дел ситуация в суде затруднялась тем, что покупатель подписал акт приема-передачи к договору купли-продажи, где было указано, что автомобиль он забирает вместе с ПТС, хотя оригиналы документов в действительности ему не выдали.

■ Если автосалон все же не выдает вам ПТС в срок, пишите претензию. Ее нужно передать лично под подпись. Если не удастся, то заказным письмом. В претен-

зии укажите срок, в течение которого вы еще готовы ждать, не обращаясь в суд.

■ Если ПТС так и не выдан и есть просрочка, вы имеете полное право требовать оплаты неустойки (0,5 % от стоимости товара в день). Требуйте это письменно.

■ Если ваши требования так и не исполнены, обратитесь в Роспотребнадзор с жалобой о нарушении прав потребителя. В этом ведомстве вам подготовят заключение. Представители Роспотребнадзора могут выступить в суде на стороне потребителя, если закон был нарушен.

■ **Внимание: если вам уже выдали ПТС, но с нарушением сроков, вы вправе все равно требовать оплаты неустойки и штрафа.** Но для этого при получении документов в акте необходимо указать реальную дату.

Сказка о найденном времени



31 декабря 2017 года президент Путин ПОДПИСАЛ ЗАКОН, КОТОРЫЙ НАПРЯМУЮ ПОВЛИЯЕТ НА ПРОЦЕДУРУ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЛИЧНОСТИ ГРАЖДАН В ЦИФРОВОМ МИРЕ. МЫ УЖЕ ПРИВЫКЛИ СОВЕРШАТЬ ПОКУПКИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ, ОПЛАЧИВАТЬ ШТРАФЫ, ПОДАВАТЬ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ЗАГРАНПАСПОРТ... ЧТО ЖЕ НОВОГО ПРИНЕСЕТ ЭТОТ ЗАКОН? — О СУТИ ИЗМЕНЕНИЙ НАШЕМУ ЖУРНАЛУ РАССКАЗАЛ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ЭЛЬМАН МЕХТИЕВ.

Новые технологии меняют мир вокруг нас всё больше и больше. Скорость этих изменений поражает воображение. Многие уже привыкли работать со своим банком в смартфоне и с большим трудом вспомнят, когда же они заходили в банк не ради снятия наличных в банкомате. Правда, когда речь заходит о депозите или кредите в новом банке, мы почему-то считаем само собой разумеющейся необходимость личной встречи с сотрудником банка (пусть даже не мы придем в банк, а сотрудник банка приедет к нам на работу или домой).

Многим удобнее использовать портал госуслуг для общения с государственными органами, подачи заявлений на паспорт, проверки и оплаты штрафов за нарушение правил дорожного движения... Но вот когда речь заходит о взаимодействии с налоговой службой, оказывается недостаточно того, что мы когда-то давно получили логи-

ны и пароли, — надо предстать перед взором сотрудника, предоставить паспорт и самого себя и тогда после определенных процедур на сайте nalog.ru даже налоговую декларацию ради получения вычета можно сдавать из дома...

Электронная подпись для обычного физлица инструмент неудобный

Активные пользователи услуг через интернет и электронного документооборота скажут мне, что на обоих упомянутых выше ресурсах (да и на многих других), можно применять универсальный идентификатор — специально приобретенную в удостоверяющих центрах электронную подпись, которая хранится на специальном же накопителе («флешке»)... Но достаточно высокая цена и необходимость ежедневно совершать процедуры по ее продлению создают почти непреодолимый барьер



эксперт:
Эльман
МЕХТИЕВ

исполнительный
вице-президент
Ассоциации рос-
сийских банков



Счет
депозитный
хотел бы
открыть я...

для такой покупки, если подпись нужна не каждый день.

Если мы не знаем, где и когда она может понадобиться, носить этот накопитель с собой постоянно — верный путь к тому, чтобы ее оставить когда-нибудь в дальнем ящике дома... Да и банки, с которыми мы привыкли работать удаленно, покрутят пальцем у виска, если им предложить использовать эту цифровую подпись. В банке, привыкшем работать по-старинке, скажут, что не надо усложнять жизнь себе и им. А в «продвинутом» и технологичном банке, скорее всего, вы услышите, что «у нас нет такой опции и вряд ли будет — слишком мало таких подписей на руках у физических лиц».

А что мешает придумать новый удобный способ?

Попытки упростить нам жизнь в этой области предпринимались с момента при-

Внося деньги на счет мобильного телефона, мы не задумываемся о всех технологиях, которые используются для этого, — мы считаем, что это просто, потому что это быстро и удобно.

нятия федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в 2001 году. Но большинство этих попыток шло по пути ослабления контроля вместо того, чтобы применять современные информационные технологии. Да, технологически проверка становится более сложной, но для обычного гражданина и пользователя она, наоборот, становится максимально простой.

Разрешение банкам открывать счета гражданам без их физического присутствия требует построения «периметра доверия» в цифровом пространстве, когда обе стороны могут быть уверены в том, кто находится «на другом конце провода».

ПОДРОБНОСТИ

Что произошло

31 декабря Владимир Путин подписал закон, позволяющий банкам открывать счета физическим лицам, предоставлять им кредиты и осуществлять денежные переводы в режиме онлайн без посещения офиса.

Для установления и подтверждения достоверности сведений о клиенте могут быть использованы единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также единая биометрическая система.

Что такое биометрические персональные данные

Это сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных. К таким данным могут быть, в частности, отсканы отпечатки пальцев, радужная оболочка глаз, анализы ДНК, рост, вес, изображение человека (фотография и видеозапись) и др.

Ведь внося деньги на счет мобильного телефона, мы не задумываемся о всех технологиях, которые используются для этого, — мы считаем, что это просто, потому что это быстро и удобно. Так что придумать можно, но вот сделать так, чтобы он заработал в жизни не так-то легко. Мир не меняется по мановению волшебной палочки. Изменение такого уровня — это всегда долгое согласование не только в коридорах власти, но и между различными заинтересованными сторонами, которые могут выиграть или проиграть в результате изменений.

Каким условиям должен отвечать этот новый удобный способ идентифицировать личность человека и факт подписания им документов? Во-первых, он должен быть неотъемлемой частью человека, чтобы его не нужно было специально носить с собой и вы могли им пользоваться в любой момент. Во-вторых, он должен приниматься всеми государственными службами, ведомствами и финансовыми институтами, включая банки.

Подписанный 31 декабря 2017 года президентом РФ Федеральный закон № 482 вводит значительные изменения в то, что называется регулированием идентификации.

Суть перемен, открывающих двери в цифровую экономику

Раньше подтвердить личность человека мог только другой, уполномоченный на это человек. Вы предъявляли паспорт, он сверял ваше лицо с документом — так была устроена процедура. Теперь можно заранее «подтвердить» себя, предъявив свои документы уполномоченному — но уже не отдельных служб и ведомств, а единой системы хранения данных. Также вы предоставляете для хранения в единой системе свои биометрические слепки (например, запись голоса, фотографию лица или отпечатки пальцев), и при всех последующих обращениях в любые банки достаточно будет предоставить через интернет информацию о

документах и «подтвердить себя», прочитав несколько слов и сделав фото.

При первом обращении происходит идентификация человека и создаются записи, подтверждающие подлинность предъявленных документов и совпадение лица, представившего их, с лицом, указанным в них. А при всех последующих обращениях через интернет одновременно осуществляется и проверка действительности документов, и аутентификация человека, то есть сравнение и проверка предъявляемых голоса и фотографии с теми образцами, которые были созданы при первом обращении.

Собирать данные и хранить их не доверят кому попало

Закон на данный момент определяет, что такими «уполномоченными» для первичной идентификации и сбора биометрических персональных данных будут лишь некоторые банки. Но пользоваться результатами идентификации смогут все банки. Вы спросите, почему только банки, а не любые государственные органы и финансовые организации? Все свое время, но самое главное уже сделано и лед тронулся. Не за горами понимание того, что первичную идентификацию можно проходить и в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг, а может быть даже и на «Почте России»...

Разрешение банкам открывать счета гражданам без их физического присутствия требует построения «периметра доверия» в цифровом пространстве, когда обе стороны могут быть уверены в том, кто находится «на другом конце провода». И изменения, описанные в Федеральном законе № 482, закладывают регулирование такого «периметра доверия» и тем самым создают для каждого из нас многочисленные возможности экономить время и деньги, открывают двери в цифровую экономику.

«Сдавать» или нет запись голоса, отпечатки пальцев и прочие биометрические персональные данные, чтобы потом не тратить время и нервы на визиты в государственные органы и финансовые организации, — это личное дело каждого. Для кого-то — каждая минута на счету, а кому-то сидение в очередях — это возможность повидать мир и пообщаться. Мир меняется на каждом шагу, и если раньше «Сказка о потерянном времени» была уроком рачительного отношения к времени, то удаленная идентификация может для некоторых стать его источником, а для других — остаться всего лишь сказкой о том времени, которое можно было бы найти.



КАКИЕ ВЫПЛАТЫ ПОЛОЖЕНЫ РАБОТНИКУ ПРИ УВОЛЬНЕНИИ?

? Планирую уволиться с работы по семейным обстоятельствам. Подскажите, какие выплаты должен по закону произвести работодатель мне при увольнении?

— Семён

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

Выплаты при увольнении зависят от основания увольнения.

При увольнении по собственному желанию, в связи с истечением срока трудового договора, а также по основаниям, связанным с виновными действиями работника, сотруднику выплачиваются только заработная плата и компенсация за неиспользованный отпуск.

При увольнении по инициативе работодателя, связанном с сокращением численности или штата и ликвидацией организации, трудовым законодательством предусмотрена выплата выходного пособия в размере среднего месячного заработка.

Также за сотрудником сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не дольше двух месяцев со дня увольнения (с учетом выходного пособия).

Для выплаты среднемесячного заработка на период трудоустройства за второй месяц уволенный сотрудник должен подтвердить, что в этот период не работал (например, предоставить трудовую книжку, в которой отсутствует запись о новом трудоустройстве).

Если работник в двухнедельный срок после увольнения обратился в службу занятости (встал на учет в качестве безработного), то средний месячный заработок сохраняется за ним и в течение третьего месяца со дня

увольнения, но при условии, что он не был трудоустроен.

Для получения такой выплаты работнику необходимо предъявить бывшему работодателю трудовую книжку и справку из службы занятости.

КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ НА КОЛЛЕКТОРОВ И МОЖНО ЛИ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ОБЩЕНИЯ С НИМИ?

? У меня есть задолженность по кредиту. По возможности выплачиваю долг. С коллекторами общаюсь довольно часто. Слышал, что с прошлого года есть ограничения по регулярности общения с ними. Что им грозит за нарушение норм, куда обращаться в таком случае? И еще я слышал, что теперь можно отказаться от общения с коллекторами. Правда ли это?

— Николай

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

Ограничения по взаимодействию установлены статьей 7 закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»: по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах. Не допускается непосредственное взаимодействие коллекторов с должником:

- 1) в рабочие дни с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника;
- 2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;
- 3) по телефону:
 - а) более одного раза в сутки;
 - б) более двух раз в неделю;
 - в) более восьми раз в месяц.

Когда коллектор звонит должнику или иным образом общается с ним, он обязан сообщить свои ФИО, а также ФИО или наименование кредитора.

Коллектору при этом запрещается скрывать информацию о номере контактного телефона, с которого он звонит или направляет сообщение должнику, либо об адресе электронной почты, с которой направляется сообщение, либо об отправителе электронного сообщения.

Сам должник имеет возможность ограничить или прекратить взаимодействие с коллекторами в соответствии со ст. 8 указанного выше закона. Для этого он должен направить кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах, заявление, в котором указать на то, что взаимодействие должно осуществляться только через указанного должником представителя, или вообще отказаться от взаимодействия с коллекторами. Заявление должно быть написано по специально установленной форме. Оно должно быть направлено через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем вручения заявления под расписку.

Однако полностью отказаться от взаимодействия с коллекторами можно не ранее чем через четыре месяца с даты возникновения просрочки исполнения должником обязательства. Заявление должника об отказе от взаимодействия, направленное им до истечения указанного срока, считается недействительным.

С 1 января 2017 года надзор за коллекторами осуществляет Федеральная служба судебных приставов (ФССП России). В ФССП можно обратиться с жалобой на лиц, требующих возврата долга и нарушающих ограничения, установленные законом. Вы можете пожаловаться на незаконные действия кредитора или коллектора в прокуратуру по месту вашего проживания.



ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ С НОВОГО ГОДА?



рубрику ведет:
Эвелина
ЗАКАМСКАЯ

главный редактор
телеканала
«Доктор»

Электронные мед-карты пациентов

Бумажные медицинские карты уйдут в прошлое. С 2018 года все данные пациентов, информация о диагнозах и рекомендации лечащего врача станут цифровыми. Электронная медицинская карта позволит любому гражданину России получить доступ к личному кабинету «Мое здоровье». Он будет расположен на портале государственных услуг. Зайдя на свою страничку, пациент сможет не только ознакомиться со своей личной медицинской картой и информацией, которая в ней содержится, но и в онлайн-режиме записаться на прием к нужному специалисту.

Телемедицина

С 2018 года врачи смогут помогать пациентам на расстоянии — вступает в силу закон о телемедицине. Это инновационная отрасль здравоохранения, которая использует телекоммуникационные технологии для передачи информации о состоянии здоровья пациента. С помощью видеотрансляций через интернет медики будут наблюдать за здоровьем пациентов и проводить консилиумы. Телемедицина позволит оказывать как первичную ме-

дико-санитарную помощь, так и специализированную. Если в вашей местности нет специалиста того или иного профиля, то вы сможете получить его консультацию из любой точки страны.

Перечень жизненно необходимых препаратов

В перечне жизненно необходимых и важнейших лекарственных препаратов в 2018 году появились 60 новых лекарств и 8 лекарственных форм. Часть из них — инновационные препараты, которые могут стать прорывом в лечении онкологических заболеваний. Также в новый список попали три дорогостоящих лекарства для лечения редких и тяжелых болезней — гемофилии, болезни Гоше — рассеянного склероза.

Пациентам, которые нуждаются в таких препаратах, особенно пациентам-льготникам, стоит ознакомиться с новым списком и не стесняться требовать у врача рецепты на утвержденные препараты.

Электронные рецепты

С 2018 года россияне могут воспользоваться электронными рецептами. Теперь пациенты смогут получить от врача рецепт в цифровом

виде. Для этого не нужно идти в поликлинику и дожидаться своей очереди у терапевта. Рецепт, присланный по электронной почте, будет иметь такую же силу, как и обычный бумажный рецепт. Причем если изначально предполагалось, что по интернету пациент сможет получить рецепт только на ограниченный список лекарств, то теперь этот перечень расширен — в него включены сильнодействующие анальгетики и наркосо-держивающие медикаменты.

Гериатрическая помощь по ОМС

С 2018 года в систему обязательного медицинского страхования входит оплата помощи пожилым людям. Это сделано, чтобы помочь им сохранить способность к самообслуживанию. Теперь клиники, где действует это направление, будут получать деньги из фонда ОМС, для пациентов услуги врачей-гериятров будут бесплатны. Клиники будут обязаны не только принять пациента, но и обеспечить поддержку в стационаре, а при необходимости — надомное посещение врача. Каждый пожилой человек, которому будет отказано в обслуживании по скорой помощи или в госпитализации в больницу, может и должен обращаться в



Если у вас есть вопросы, связанные со здравоохранением, направляйте их на адрес электронной почты red@VLFin.ru

страховую компанию за информационную и действенной поддержкой.

Диспансеризация по-новому

С января 2018 года начнут действовать правила диспансеризации, нацеленные на раннее выявление онкологических заболеваний. Это касается в первую очередь маммографии — для женщин в возрасте от 39 до 48 лет она будет проводиться с периодичностью раз в 3 года, а в более старшем возрасте — 50-70 лет — раз в 2 года. Также увеличивается частота обследований по выявлению рака прямой и толстой кишки. Теперь каждый гражданин России сможет пройти такое исследование один раз в 2 года.

Дженерики

С 1 января 2018 года в государственный реестр лекар-

ственных средств внесены данные о дженериках — лекарствах-аналогах фирменных препаратов, которые содержат такое же действующее вещество. Их преимущество — сравнительно низкая цена.

Для пациентов изменение в законопроекте означает, что теперь лечащий врач обязан сообщить пациенту о существовании дженерика, которым можно заменить выписанное лекарство. Пациент же вправе требовать предоставить ему информацию по этому вопросу.

Лекарства по рецепту

Согласно приказу Минздрава России в 2018 году многие лекарства, которые ранее отпускались в аптеках без рецепта врача, теперь можно приобрести только по рецепту. В первую очередь это касается антибиотиков, лекарств от давления и гормональ-

ных препаратов. В аптеке также нельзя будет купить без соответствующего подтверждения сиропа и настойки с содержанием этилового спирта более 15 %, например, настойку боярышника. Без соответствующего рецептурного бланка можно приобрести лекарственные препараты для лечения быстротечных болезней — противовирусные и жаропонижающие.

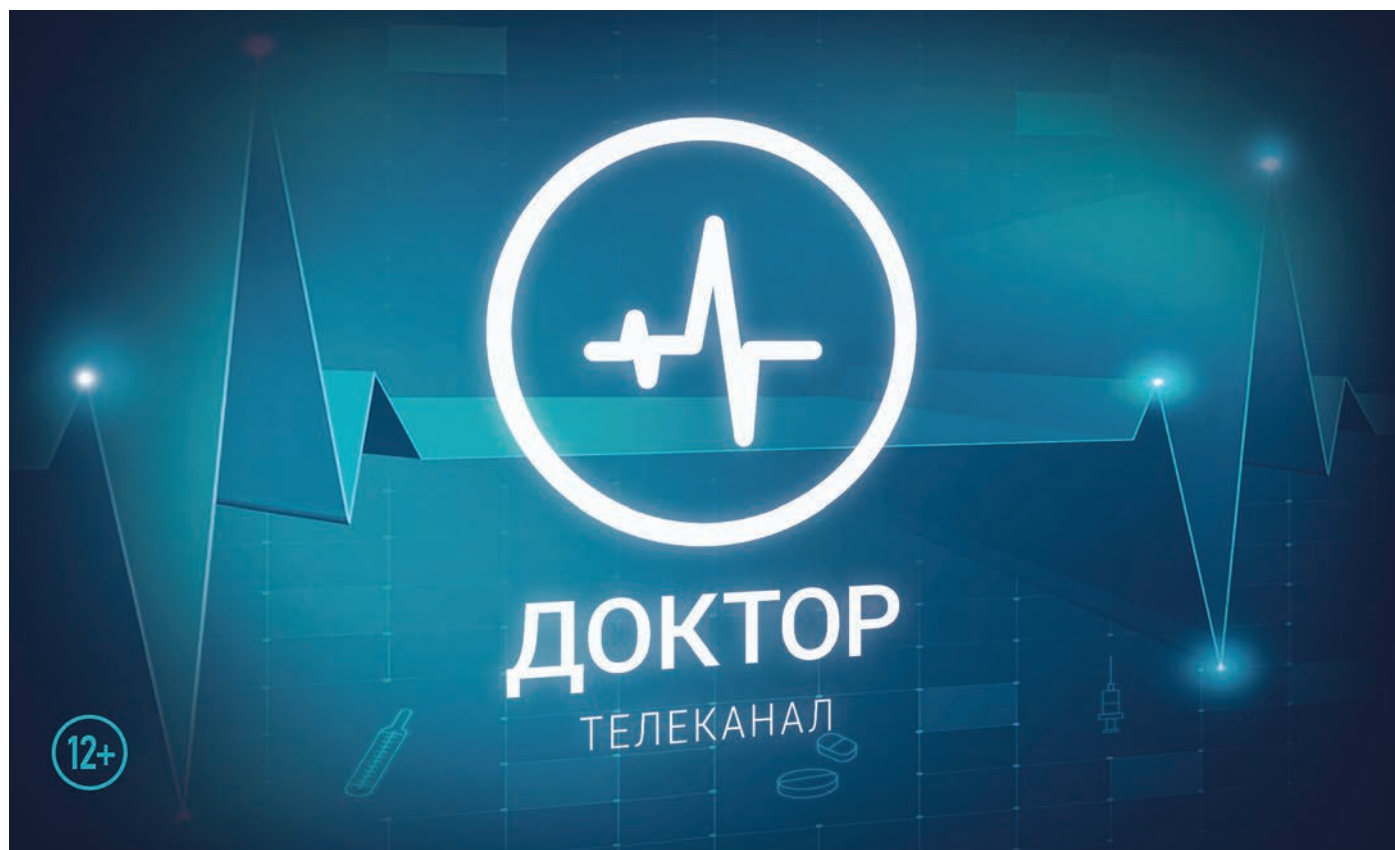
Маркировка лекарственных препаратов

Закон об обязательной маркировке лекарственных средств вступил в силу 1 января 2018 года. Электронные и визуальные метки на упаковках лекарств позволят снизить процент фальсификата на рынке медикаментов и гарантировать качество лекарств в аптеках. А потребитель сможет по этим меткам проследить весь путь, который проде-

лал тот или иной препарат от завода-производителя до конкретной аптеки. Сделать это можно с помощью сканера на обычном смартфоне.

Диагнозы в онкологии будут ставить быстрее

Минздрав установил новый порядок помощи онкологическим больным. Теперь при подозрении на онкологическое заболевание пациенту не позднее чем через 5 рабочих дней с момента выдачи направления должна быть проведена консультация в первичном онкологическом отделении. Сразу после обращения пациенту должны назначить и провести биопсию. Срок выполнения этого исследования не должен превышать 15 рабочих дней с даты поступления материала. Лечение обязаны начать не позже чем через 10-15 рабочих дней после постановки диагноза.





ИНВЕСТ С О В Е Т

Основы: три рынка биржевых продуктов

В ПРЕДЫДУЩЕЙ СТАТЬЕ МЫ РАЗБИРАЛИСЬ С ВОПРОСОМ «КТО Я — ИНВЕТОР ИЛИ СПЕКУЛЯНТ?» НАДЕЮСЬ, ЧТО УДАЛОСЬ КОЕ-ЧТО ПРОЯСНИТЬ. А СЕГОДНЯ Я ПОСТАРАЮСЬ РАЗВЕЯТЬ МИФ О ТОМ, ЧТО БИРЖА — ЭТО НЕЧТО СТРАШНОЕ, НЕ ДЛЯ ПРОСТЫХ СМЕРТНЫХ. **Начнем с основ: чем торгуют?**



эксперт:
Павел
ПАХОМОВ

руководитель
Аналитического
центра Санкт-
Петербургской
биржи,
специально для
журнала «Ваши
личные финансы»

Независимо от того, будете ли вы инвестировать свои средства на длительный срок и совершать достаточно редко отдельные операции по покупке/продаже акций и других активов или же решитесь активно спекулировать, заключая при этом большое количество сделок, вам в любом случае при самостоятельной торговле придется совершать все эти сделки на биржевых торгах. Как это ни странно, многих останавливает страх перед биржей как перед чем-то очень сложным. Это большая ошибка, и сейчас я попытаюсь развеять эти страхи.

О том, как выбрать брокера, мы уже говорили и здесь мы этого касаться не будем. Считаем, что мы брокера выбрали и под-

писали с ним договор о брокерском обслуживании. А что дальше?

При открытии счета брокер обязательно спросит вас: на каких рынках (или с какими инструментами) вы собираетесь работать? Большинство инвесторов, конечно же, ограничивается рынком акций, поскольку прежде всего акции позволяют приумножать капитал в долгосрочной перспективе, это, собственно, и есть инвестирование. Однако кроме рынка акций есть еще и другие биржевые рынки, на которых торгуются такие финансовые инструменты, как облигации, производные инструменты — фьючерсы и опционы. Есть также еще и рынок биржевых фондов — ETF (Exchange Traded Fund), где торгуются паи (акции) самых различных паевых фондов. Рассмотрим все это подробнее.

Рынок облигаций

Облигация — долговая ценная бумага, которая гарантирует инвестору (покупателю) возврат вложенного капитала и процентов на него. Фактически облигация — это депозит, но только деньги вы дадите не банку, а эмитенту облигации, который выступает в качестве заемщика этих денег. Эмитентами могут быть самые разные юридические лица, начиная от государства (в лице Министерства финансов или Центрального банка), отдельных областей или городов (муниципальные облигации) и вплоть до отдельных компаний и корпораций. Понятно, что инвесторы кому-то верят больше (например, государству), а кому-то меньше (например, компании «Тютюкин корпорейшн»), и от этого зависит процентная ставка (уровень доходов) на вложенный капитал. Здесь зависимость строго обратная — чем выше доверие, тем ниже процентная ставка и наоборот. Если никто не знает, что это за компания «Тютюкин корпорейшн», а она (компания) просит у вас в долг, то вы будете давать свои деньги с особой осторожностью и под максимально большие проценты. А вот если Министерство финансов Российской Федерации попросит у вас в долг, то вы понимаете, что это даже надежнее, чем в любом банке, и поэтому многие готовы дать в долг такому эмитенту деньги даже под минимальные проценты.

Вот так работает этот рынок. Конечно же, облигации можно покупать в качестве альтернативы банковским депозитам, и они будут вам приносить стабильный доход на вложенный капитал. Вот только если вдруг вы прельститесь высокими ставками по каким-то облигациям неизвестного вам эмитента, а он потом обанкротится и не вернет долг, то вам уже никто не компенсирует потери денежных средств. В отличие от банковских депозитов, где есть гарантия возврата вкладов в пределах 1,4 млн рублей, если банк, входящий в систему государственного страхования вкладов, обанкротится. Поэтому, конечно же, частный инвестор может самостоятельно торговать на рынке облигаций, но этот рынок достаточно сложен и в нем надо хорошо разбираться. Если же у вас нет соответствующих знаний, то лучше при инвестировании средств в облигации воспользоваться услугами профессиональных управляющих или, по крайней мере, хорошенько проконсультироваться с компетентными специалистами.

ИНСТРУКЦИЯ

Как выйти на биржу

1 Выбрать брокера и подписать с ним договор. Мы об этом с вами говорили уже много раз и считаем, что этот шаг уже сделан.

2 Подключиться к информационно-торговой системе или иначе биржевому терминалу — его вам предоставит брокер, это будет вашим личным «окном на биржу». Не знаете, как им пользоваться? Ваш брокер всегда с радостью поможет вам. Он кровно заинтересован в том, чтобы вы могли совершать сделки, так как с каждой сделки он будет получать комиссионное вознаграждение. Практически у каждого брокера есть курсы, на которых учат пользоваться торговым терминалом. Ну и вообще, в наш век, когда все уже умеют нажимать кнопки, освоение торгового биржевого терминала ни у кого не вызывает затруднений. С помощью торгового терминала вы сможете совершать сделки — покупать, а также контролировать свои деньги и все свои действия. И все это в режиме реального времени! Кстати, если вы категорически против работы с торговым терминалом, то можете ограничиться общением с брокером по телефону и отдавать все приказы на покупки и продажу ценных бумаг банально по телефону. В этом никаких трудностей нет.

3 Пройти небольшой обучающий курс, в котором рассказывается, что такое технический и фундаментальный анализ и как правильно принимать инвестиционные решения. Это можно сделать у брокера или же самостоятельно. Курс этот действительно небольшой и занимает обычно 5-10 дней. Он необходим для

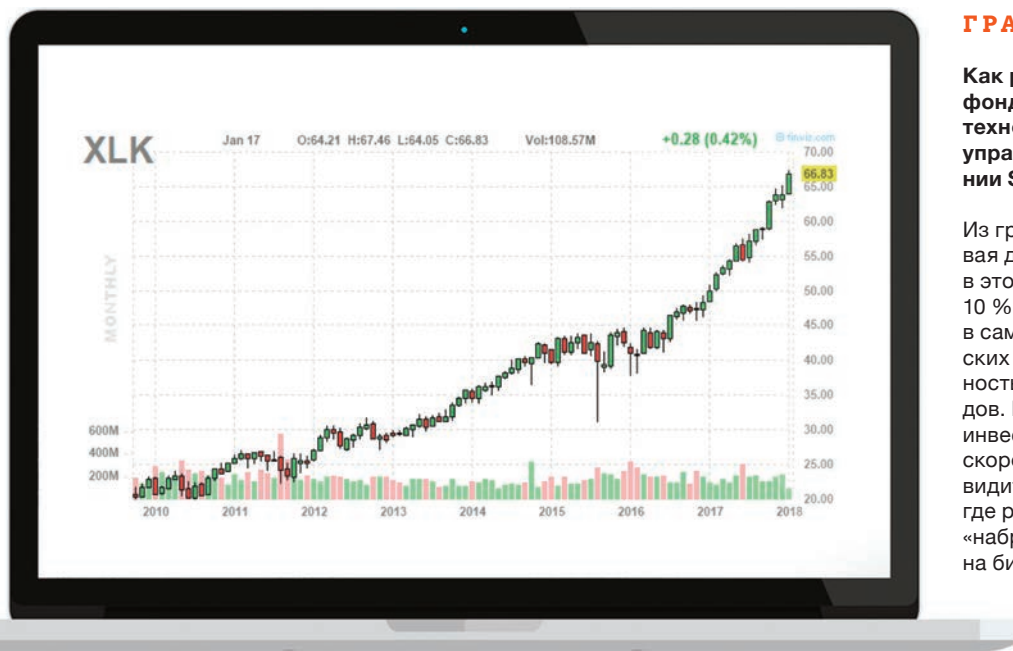
осмысленной торговли. Как только вы прошли такой курс, можно идти в бой.

4 Начинать торговать и совершать сделки. Только начинайте всегда с маленьких сумм. Сначала просто попробуйте. Освойтесь. Научитесь правильно вводить заявки, правильно контролировать свои сделки — купили ли вы то, что хотели? По той ли цене? В том ли количестве? При биржевой торговле бывает очень много технических ошибок — банально перепутал «педали» и вместо того, чтобы купить, продал. Такое случается сплошь и рядом.

Очень часто брокеры предлагают «поторговать» на демосчете, то есть без денег. Запомните: на демосчете научиться торговать нельзя! На демосчете можно научиться нажимать нужные кнопки, но не более того. Учиться торговать нужно обязательно на живых деньгах. Единственное — эти деньги должны быть небольшими. Положите на счет 5-10 тысяч рублей и тренируйтесь. Когда почувствуете уверенность в своих действиях, начинайте постепенно увеличивать сумму и доводите ее до желаемой. Вообще трейдинг не любит резких движений.

+ Еще одно правило, о котором необходимо помнить: чем больше «держатесь», то есть чем больше совершаете сделок, тем больший уровень подготовки требуется. Поэтому делайте все постепенно и не спеша, шаг за шагом осваивая все тонкости трейдинга. Вы обязательно станете хорошим трейдером, но, испытав себя в трейдинге, обязательно станете хорошим и правильным инвестором. А посему — хороших вам трейдов!





ГРАФИК

Как работает и зарабатывает фонд, инвестирующий в акции технологического сектора, под управлением управляющей компании SPDR.

Из графика видно, что среднегодовая доходность в последние 7-8 лет в этом фонде составляет порядка 10 %. И это в долларах США. Уже в самое ближайшее время у российских инвесторов появится возможность приобретать акции таких фондов. Рынок иностранных биржевых инвестиционных фондов уже очень скоро будет запущен НП РТС. Как видите, российскому инвестору есть где развернуться, поэтому главное — «набраться храбрости» и выйти на биржу.

Рынок производных финансовых инструментов (ПФИ)

Это однозначно рынок для профессионалов. Трудности начинаются уже даже в названии. Биржевой рынок ПФИ — он же срочный рынок, он же — рынок фьючерсов и опционов. Что? Где? Куда? Зачем? Короче, сплошные вопросы, на которые нужно получить развернутые ответы, чтобы разобраться. Мы здесь этим заниматься не будем. Хочется отметить только, что это рынок прежде всего для профессиональных спекулянтов и подходить к нему надо очень серьезно, так как риски для вложенных денег чрезвычайно велики.

Рынок паев (акций) биржевых фондов ETF

Этот сегмент биржевого рынка только-только начинает развиваться в России. Пока всего лишь несколько акций таких фондов (в общей сложности 12) торгуются на Московской бирже. Однако это ETF, которые управляются малоизвестной компанией, и их инвестиции направлены в основном на российский рынок. Но с другой стороны инвестиции в ETF — это широко распространенный способ инвестирования, который сочетает в себе как все преимущества, связанные с профессиональным управлением инвестиционным портфелем, так и плюсы от самостоятельной торговли.

Допустим, вас привлекают инвестиции в компании технологического сектора. В Рос-

сии таких компаний очень и очень мало, а если вы захотите купить акции таких компаний на американском рынке, то сразу же «сойдете с ума», поскольку таких компаний там сотни и сотни. Какая из них лучше? Какая хуже? Что купить — акции NVidia (производитель видеокарт), которые взлетели за последние 1,5 года на 700 %, или же акции Micron Technology (производство микрочипов), которые подорожали за последние 2 года в 4,5 раза? А любитель видеоигры Warcraft может купить, например, акции ведущего разработчика видеоигр Activision Blizzard, подорожавшие только за последний год на 100 %? Не правда ли, глаза разбегаются, и, естественно, во всем этом необходимо серьезно разбираться. И тут на помощь вам приходят профессионалы. Вместо того чтобы самостоятельно копать и разбираться, какую акцию купить, вы просто покупаете акцию фонда, который инвестирует средства именно в акции технологического сектора. Причем вы акцию такого биржевого фонда можете также легко и просто купить на биржевых торгах.

В мире существуют десятки и сотни биржевых фондов ETF, заточенных на инвестиции как в отдельные отрасли, так и в отдельные индексы самых разных стран. Наиболее уважаемые и авторитетные фонды управляются такими всемирно известными управляющими компаниями, как Vanguard, iShares и SPDR. Под управлением этих компаний находятся не то что миллиарды, а триллионы долларов!

СЛОВАРИК

Трейдинг — операции по покупке и продаже ценных бумаг или товаров с целью последующего извлечения прибыли от разницы в курсе.

Демосчет — тренировочный счет для работы на бирже, не предполагающий вложения реальных денег.

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



Бородовой знак — своего рода квитанция об уплате налога за ношение бороды, который ввел Пётр I. Налог зависел от сословия, было четыре категории пошлин. Самая большая — 600 рублей в год, огромные деньги.

ИСТОРИЯ

Как собирали налоги, когда не было бумажных денег

ДОЛГОЕ ВРЕМЯ НА РУСИ НАЛОГИ ВЗИМАЛИ В НАТУРАЛЬНОЙ ФОРМЕ. ДАЛЕКО НЕ СРАЗУ ГОСУДАРСТВО СМОГЛО ПЕРЕЙТИ НА СБОР НАЛОГОВ ДЕНЬГАМИ. ДЛЯ ЭТОГО ПРОСТО НЕ ХВАТАЛО ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ, ПОКА НЕ ПОЯВИЛИСЬ МОНЕТЫ ИЗ ДЕШЕВОЙ И ДОСТУПНОЙ МЕДИ. СКОЛЬКО ТРЕБОВАЛОСЬ МЕШКОВ И БОЧЕК, ЧТОБЫ УМЕСТИТЬ БЮДЖЕТ СТРАНЫ? КАК СБОРЩИКИ НАЛОГОВ ПЕРЕСЧИТЫВАЛИ ТОННЫ МЕДЯКОВ? ПОЧЕМУ ГОСУДАРСТВО НЕ ЗНАЛО, СКОЛЬКО У НЕГО ДЕНЕГ?

Налоговая история России началась одновременно с формированием Древнерусского государства. Одним из самых ярких эпизодов первоначальной истории была так называемая «налоговая реформа» княгини Ольги — эту реформу красочно и подробно описывают, при этом о ней неизвестно почти никаких фактов.

В «Повести временных лет» есть одна строчка под 946 годом о том, как Ольга с сыном и с дружиной шла по Древлянской земле и устанавливала уставы и

эксперт:
Елена
КОРЧМИНА

кандидат исторических наук,
старший научный сотрудник центра источниковедения школы исторических наук НИУ ВШЭ

уроки. Российский археолог и исследователь Борис Рыбаков предложил свое объяснение этого эпизода, сконструировав налоговую реформу. Именно благодаря его работе мы знаем, что Ольга определила размеры налогов и установила погосты, то есть специальные места, куда свозили собранные налоги; что погосты наверняка охранялись, и т. д. Сложно сказать, насколько Рыбаков был далек или близок к реальности, но именно его версия событий стала самой популярной.



Сцена сбора дани из Радзивилловской летописи (начало XIII века). Это «Повесть временных лет», продолженная ежегодными записями до 1206 года. Содержит 617 миниатюр, сюжеты которых дают представление о быте Древней Руси: батальные сцены, крестьянские восстания, народные праздники, бытовые сцены, конкретные исторические эпизоды.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Княгиня Ольга

в 946 г. перешла к сбору дани, размеры которой хотя бы в общих чертах устанавливались заранее. Таким образом исключались постоянные походы князя с дружиной за данью, во время одного из которых погиб ее муж. Дань собирали раз в год и в специальных местах — «погостах», которые становились центрами местной меновой торговли.

Ученым немного известно об этом периоде, однако по некоторым вопросам историки достигли согласия. Основным налогом была дань, которую князья время от времени взимали с покоренного населения. Постепенно дань превратилась в постоянную выплату. Ее собирали уже не князь с дружиной, а специальные сборщики. Налоги выплачивали товарами: от продуктов и фуража до ценных товаров, которые использовали в международной торговле, таких, как мед, воск, пушнина. Все эти сборы уходили непосредственно князю в Киев. Государство развивалось и все более эффективно изымало ресурсы у населения. Позже часть налогов направили на содержание должностных лиц, тех же сборщиков. Другую часть по-прежнему отправляли в центр. Иногда взимали чрезвычайные налоги, но сама система стала относительно постоянной и предсказуемой.

Монголо-татарское иго и налоги

Монголо-татарское нашествие 1237-1240 годов повлияло на развитие налоговой системы Руси. Однако историки расходятся в оценке силы этого влияния. Во-первых, нет единой точки зрения, насколько обременительны были налоги. Во-вторых, неизвестно, насколько велика была действительная роль сборщиков Золотой Орды.

Именно с монголо-татарским нашествием связана первая перепись населения на Руси. В 1257 году на территории государства появился монгольский численник Берке. Однако считал он не людей — для обложения данью подсчитывали дома

или «дымы». После переписи на Руси ввели общеимперскую налоговую систему, которая действовала на всех территориях, находившихся под контролем Орды. Ее разработали на основе опыта китайских империй. Единицей налогообложения в ней было крестьянское хозяйство. Десять крестьянских хозяйств объединяли под контролем десятника, а далее эта простая система росла — сотня, тысяча, тьма или десять тысяч. Соответственно контролировали сборы десятники, сотники и тысячники. Во главе тьмы ставили баскака. Это были особые чиновники, которые отвечали за порядок и дисциплину, поэтому у каждого баскака были отряды войск, в которых служили в том числе и русские солдаты.

Структура налогов, которые выплачивала Русь, была продуманной и разнообразной. Изначально монголы требовали платить десятиую часть «со всего», включая людей. Таким образом, в армии Золотой Орды служило 10 % мужского населения Руси. Позже десятину упорядочили, дань стали выплачивать с ежегодного урожая или серебром, или оговоренными товарами. Например, Новгород платил шкурами черных кунниц.

Система налогообложения была гибкой, она менялась, и достаточно быстро сбором налогов стали заниматься русские князья. Они несли ответственность перед ханом за своевременную уплату, поэтому именно князья с дружиной наводили порядок в случае неповиновения. Это ставит под сомнение роль чиновников Золотой Орды. Подобную систему назвали откупом: конечному получателю налогов гарантированно отдавали требуемую сумму, при этом откупщики самостоятельно определяли размер собираемых налогов. Таким образом, с высокой вероятностью русские князья собирали больше средств, чем уплачивали хану.

Введение подушной подати

Развитие системы налогообложения в России с XV по XVIII век идет по пути упрощения. В XV-XVII веках при сошном письме она в большей степени учитывала возможности населения и требовала большей квалификации фискальных агентов по сравнению с подушной податью в XVIII веке.

Сошное письмо — это система сбора прямого налога с земли. В разных частях государства земля отличается по качеству и объемам, пригодным для сельскохозяйственных работ. Все это учитывали при расчете налога. Этим занимались писцы, которые вместе с помощниками собирали всю необходимую информацию о земле и об ее использовании и систематизировали эти дан-



«Басаки», 1909.
Худ. С. Иванов

КАРТИНА

Насколько реальна эта сцена?

Вот как художник-передвижник Сергей Иванов изобразил сцену сбора дани монгольским баскаком. Связанные люди, стоящие на коленях, — это десятина людьми. Куча товаров перед ними — монеты, шубы, украшения и даже иконы — товары в счет уплаты дани. Композиция организована так, что зритель оказывается словно в ряду русских крестьян, стоящих перед монгольским представителем.

На картине сбор дани выглядит как ежегодное ограбление русских поселений. Зачем, например, взимать налоги икоными? Такая сцена могла произойти во время военного похода, но регулярные налоги взимались иначе. Десятники, сотники и тысячники назначались из местного населения, и только во главе тысячи или тымы стоял монгольский чиновник. Он не собирал налоги с каждой деревни, а сидел в столице княжества, куда на охраняемое подворье свозились налоги.

Со временем места сбора дани стали населенными пунктами, сохранившимися до наших дней. На территории бывшего Великого княжества Владимирского и сегодня существует почти два десятка поселков с названием Баскаково или Баскаки. Налоги в основном собирали деньгами, а перечень товаров, которые принимались в счет налогов, оговаривался заранее. Всего на территории Руси к концу XIII века существовало 43 налоговых тымы — 16 в Западной Руси и 27 в Восточной.

Баскак совмещал функции налогового инспектора и начальника государственной почты. Именно для транспортировки налоговых сборов в столицу орды была организована система регулярного транспортного сообщения — «ямской гоньбы». Выполнял он и роль военного комиссара — по приказам из ставки великого хана он отвечал за отправку вспомогательных русских отрядов в монгольские войска.

Монголы провели первые подушные переписи на Руси и впервые включили в налоговую систему все категории населения. Раньше основная масса жителей Древней Руси прямых налогов государству не платила (это были косвенные или общинные сборы). Так что подоходный налог, который сегодня платит каждый гражданин РФ, можно считать наследством татаро-монгольского ига.

Священники и церковная собственность освобождались от любых налогов и поборов, им гарантировались охрана и неприкосновенность в обмен на единственную обязанность — официально молиться за хана и его власть. Это была политика монголов в отношении всех вероисповеданий на всех завоеванных территориях. Самый старинный дошедший до нас ханский ярлык об освобождении православной церкви от налогов датирован 1267 годом.

ЦИФРЫ

Сколько Русь платила Золотой Орде?

Захваченные Батыем русские земли были достаточно скромным трофеем на фоне прочих завоеваний. По подсчетам историков, вся Северо-Восточная Русь платила Орде около 12 тысяч или 4,5 тонны серебра. Завоеванная монгольским войском китайская империя Сун уплачивала дань размером в 7,5 тонн серебра.

Известны точные размеры дани с некоторых северо-восточных территорий. Московское княжество платило дань размером 1 280 рублей. Нижегородско-Суздальское княжество выплачивало 1 500 рублей. Город Гали, центр довольно крупного княжества, платил 525 рублей. Коломна с окрестностями — 342 рубля. Звенигород выплачивал 272 рубля, а Дмитров — 111. Для сравнения: один торговый город Хаджитархан приносил Золотой Орде 1 800 рублей налогов ежегодно.



«Распря русских князей в Золотой Орде за ярлык на великое княжение», Борис Чориков, 1836

История налоговой службы до XX века

1573 год
Учрежден Приказ Большого Прихода. Впервые в России создан орган, объединивший под своим управлением сбор основных государственных доходов.

1653 год
Утвержден первый Торговый устав. Впервые в едином документе (образ Налогового кодекса) сведены общие правила сбора торговых пошлин.

1665 год
Утвержден Приказ Большой Казны.

1699 год
Учреждена Бурмистерская палата и ее отделения на местах. Впервые создан прообраз современного налогового ведомства.

ДЕТАЛИ

Потеряли налоги — казнить

В декабре 1740 года при перевозе подушных денег похитили три тысячи рублей. Налоги перевозили под конвоем капрала и двух солдат. Они выпили по дороге и не уследили за деньгами казны. Максим Рубцов и Федот Мочаев — разбойники, которые украли деньги, — спрятали их в соседнем селе, в доме крестьянина Анания Ильина и его жены. После ухода воров крестьяне перепрыгали деньги в сугроб. Там их и нашли. Крестьяне не успели много потратить, потому что такие суммы было просто негде тратить, не вызывая подозрений. После суда разбойников повесили на том же месте, «где они учинили разбой». Солдат за пьянство и отлучку наказали батогами, крестьянина с женой высекли кнутом. Капралу «за слабою его команду и за отлучку от денежной казны и за пьянство учинена политическая смерть бив кнутом и вырезав ноздри послан ... в Оренбург».

2 000
рублей
серебром

столько примерно
вмещалось в бочку

ные в писцовых книгах. В XVIII веке Пётр I ввел подушную подать — налог, который в равном размере собирали с представителей податных сословий мужского пола. С этого момента чиновники просто переписывали жителей конкретного села и с их слов фиксировали имена и возраст людей. Очевидно, что это было значительно проще и не требовало специальных знаний.

Территория страны расширилась, поэтому вырос и бюрократический аппарат. Достаточного количества образованных чиновников не было. Пётр I пошел на упрощение процедуры сбора, потому что любой мало-мальски образованный человек мог справиться с переписью населения и собрать деньги. Но затем полученные средства еще надо было подсчитать, распределить, составить отчеты — именно здесь недостаток образованных кадров стал камнем преткновения. Неквалифицированные чиновники просто не справлялись со своими обязанностями.

Налоги в телегах, мешках и бочках

Подушная подать собиралась с душ мужского пола вне зависимости от возраста. В пере-

писи учитывали всех мужчин — и новорожденных младенцев, и глубоких стариков. Община выплачивала деньги за всех, самостоятельно распределяя сумму среди плательщиков. Полностью собранный налог или его часть отвозили в ближайший центр кто-то из выборных крестьян и один-два сопровождающих. Деньги на проезд, питание и постой брали из так называемой мирской суммы. Ее крестьяне самостоятельно собирали помимо всех обязательных платежей и тратили на нужды общины. Чиновники не имели права ездить по деревням, пока не было недоимки. Они могли только получить деньги, пересчитать их, убрать в сундук и выдать крестьянину расписку о получении денег. Фактически государство перекладывало свои обязанности по сбору налогов на население.

После окончания сборов деньги складывали в мешки, запечатывали печатью, а мешки убирали в бочки. В одной бочке по закону могло быть не больше 50 кг монет, чтобы их можно было легко вынести при пожаре. Запечатанные бочки развозили по местам назначения. В основном налоги направляли на содержание полков. Собранные средства не отправляли в центр просто потому, что это было дорого и долго. Во второй четверти XVIII века сумма прямых налогов составляла 4 млн рублей, приблизительно столько же собиралось косвенных налогов.

Однако налоги почти не собирали серебряными монетами, потому что серебро было труднодоступным металлом. Люди расплачивались медью. Тысяча рублей равнялась примерно тонне медных монет, и это увеличивало количество бочек в десятки раз. Чтобы переправить хотя бы две тысячи бочек через всю страну в центр, требовались огромные средства на телеги, лошадей и сопровождающих. При этом хранить такое количество бочек все равно было негде. Речь идет только о монетах, но надо иметь в виду, что часть налогов собирали в натуральной форме: мешки зерна, мех и т.



50
КГ

закон устанавливал такой максимальный вес, чтобы бочки можно было быстро вынести при пожаре.

1718 год

Учреждена Камер-Коллегия, ведающая государственными доходами, и Штатс-Кантор-Коллегия, ведающая расходами.

1755 год

Камер-Коллегия заменена Казенной палатой. Впервые в рамках налогового ведомства объединены налоговые сборы и таможенные пошлины.

1780 год

Казенная палата заменена Экспедицией государственных доходов, позже разделена на самостоятельные экспедиции по доходам, расходам и ревизии счетов.

1802 год

Учреждено Министерство финансов с департаментами, ведающими как доходами, так и расходами государства.

1811 год

Выделены из состава Министерства финансов Государственное казначейство, ведомство Государственного контролера.

1898 год

Введен промысловый налог. Большое значение имел налог с недвижимого имущества, сборы с аукционных продаж, векселей и заемных писем.

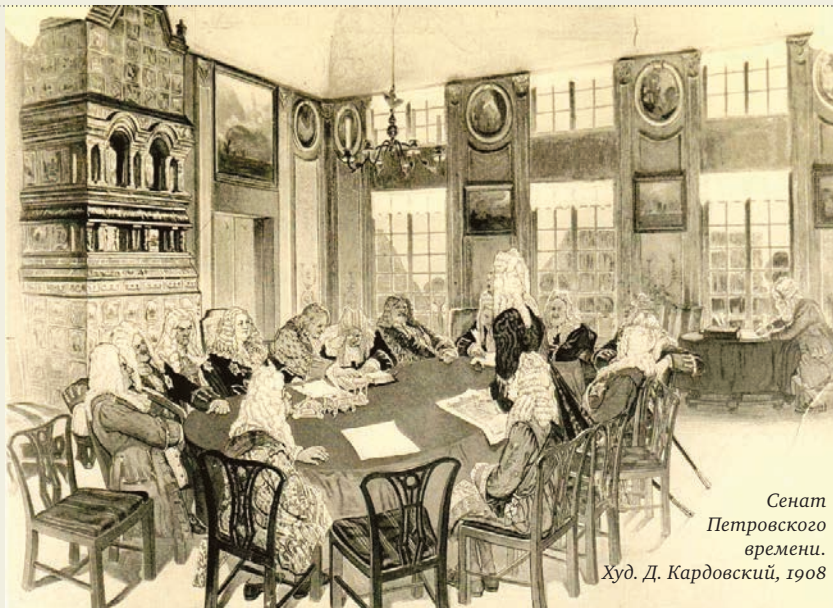
п. Все это невозможно было свезти в центр, а затем распределять по регионам. Поэтому в государстве не существовало централизованного бюджета.

Почему государство не знало, сколько у него денег?

Российское государство очень долго, большую часть своего существования, жило в состоянии, когда правители очень условно представляли, сколько реально денег в государстве. Основной причиной было именно отсутствие централизованного бюджета. Средства собирали и отправляли на места. Государство же получало информацию о своих доходах и расходах только через отчеты.

Центральное правительство требовало регулярных отчетов от регионов. Но местные канцелярии не могли выполнить такой объем бумажной работы. Например, канцелярия Московской губернии находилась в небольшом подвальном помещении. В 1760-х годах в отчете из этой канцелярии чиновники писали: «У нас одна камора. В ней три ларца, чтобы хранить деньги, и еще 30 сундуков, в которых лежат документы. Нам негде хранить эти документы. Даже днем мы считаем деньги при свечах». В XVIII веке большую часть налогов собирали медными деньгами. 10 рублей медью равнялись минимум 20-30 монетам, в зависимости от номинала. Их нужно было пересчитать, проверить, нет ли фальшивых. Все это происходило при свете свечи в комнате, где только один стол, за которым сидит писец, а вокруг все заставлено сундуками.

В 1764 году Ревизион-коллегия, которая контролировала государственные финансы, отчитывалась императрице Екатерине II о том, что с 1730 года они смогли обработать только 150 тысяч счетов на сумму 220 млн рублей. Еще около 44 тысяч отчетов дожидаются своей очереди. Восемь палат, которыми располагает коллегия, заполнены бумагами, и каждый год поступа-



Сенат
Петровского
времени.

Худ. Д. Кардовский, 1908

В феврале 1711 года Пётр I учредил Сенат, высший орган государственного управления. В первые годы Сенат заботился о государственных доходах и расходах, ведал явкой дворян на службу, являлся органом надзора за разветвленным бюрократическим аппаратом. Отраслевые коллегии появились в 1718 году.

ет минимум 4 тысячи счетов. Это при том, что 27 тысяч счетов от местных органов еще вовсе не присланы. Вывод был неутешителен: «А как и ныне вашему императорскому величеству известно, что от времени до времени столь великое число умножилось неревизованных счетов, что многие миллионы государственной казны в неизвестности находятся».

Российские правители жили в информационном вакууме, и самое интересное, что при этом государство не становилось банкротом. Децентрализованная система работала по собственной внутренней логике и неписаным правилам, не дожидаясь и даже вопреки указаниям из центра.

ИНТЕРЕСНО

После вступления **Екатерины II** на престол Сенат представил ей генеральный счет обо всех доходах в империи. Согласно отчету, эта сумма едва достигала 16 млн рублей. Императрица обратилась к Александру Вяземскому, следившему за расходованием средств, и к Алексею Мельгунову, президенту камер-коллегии, которая заведовала казенными сборами. Екатерина попросила их оценить, каков реальный доход государства. Вяземскому и Мельгунову потребовалось несколько лет и многократные переписки с губернаторами, чтобы выяснить, что доходы достигают 28 млн рублей. При этом они не были уверены, все ли доходы учтены.



ДЕНЬГИ В ЛИТЕРАТУРЕ

Человек, который всем должен

Несмотря на то, что пьеса «Вишневый сад» Чехова написана более ста лет назад, в ней точно обрисован образ человека с пагубной моделью финансового поведения, берущего новый кредит для погашения старого. Весьма актуальный и сегодня.

Дворянское сословие в конце XIX века испытывало огромные финансовые и идеологические трудности. Отмена крепостного права лишила дворян бесплатной рабочей силы. С крестьянами стало необходимо устанавливать новые деловые отношения, хозяйство на своей земле вести на новый лад: повышать эффективность, внедрять современные машины и технологии, менять методы управления.

Привыкшее к комфортной, роскошной жизни сословие оказалось к этому не готово. Процесс «оскудения» отразил тамбовский дворянин, писатель и пу-

блицист Сергей Николаевич Терпигов. По его свидетельствам, провинциальные помещики, не имея никакой подготовки, необходимой для управления имениями при отсутствии крепостного труда, избавлялись от всего, чем владели, лишь бы не связывать себя с хозяйством. Продавались и закладывались имения, дома со всей утварью.

Расходы не снижались — долги росли

Хозяйство не давало необходимых доходов, чтобы оплачивать расходы на красивую прежнюю жизнь, но менять привычки поместные дворяне не умели. Главная героиня «Вишневого сада»

барыня Раневская и на краю банкротства «не отвыкла еще сорить деньгами»: завтрак в ресторане, по рублю на чай лакеям, бал с оркестром в день продажи имения, золотой рубль случайно ему прожому... «Если б ей волю, она бы всё раздала», — сокрушается ее приемная дочь Варя. Расходы не снижались, долги росли.

Борис Борисович Симеонов-Пичик — классический пример разорившегося помещика. О том, что он уже банкрот, можно догадаться по отдельным репликам героя: его имение заложено, а деньги растрочены. Для текущих расходов и обслуживания долгов нужны доходы, но имение, скорее



Круг друзей и знакомых, готовых давать в долг, с каждым днем сужается. Займы у чужих людей чреватые более жесткими условиями. Остается надежда на чудо. «Вот, думаю, уж всё пропало... — говорит он. — А там, гляди, еще что-нибудь случится не сегодня-завтра...»

Кадр из фильма «Сад» (2008). Эта экранизация чеховской пьесы, которую снял Сергей Овчаров, была номинирована на премию ММКФ как лучший фильм.

всего, ничего не приносит (да Пищик, похоже, им и не занимается). По крайней мере, занимая деньги, Пищик не ссылается на ожидаемый доход от имения. Для латания финансовых дыр он вынужден прибегать к новым займам.

Новый кредит ради погашения старого

Очевидно, что со временем долговая пропасть становится всё глубже. Борис Борисович ввязывается в новые долги, чтобы заплатить хотя бы проценты по старым. Таким образом, к прежним долгам приплюсовываются новые, денег нужно всё больше и больше... Долги растут как снежный ком. Пищик понимает шаткость своего финансового положения: «А я теперь в таком положении, что хоть фальшивые бумажки делай!»; «Но вот беда: денег нет! Голодная собака верует только в мясо...»; «Вот, думаю, уж всё пропало, погиб...» Однако изобретательно и упорно продолжает движение по тому же кругу.

Симеонов-Пищик тратит все силы на поиски денег, а точнее тех, кто может их одолжить. Ради денег он готов практически на всё. Больше в пьесе он ничем не занимается, не может думать

ни о чем, кроме денег. Он прикладывает невероятные усилия, проявляет незаурядные человеческие качества — энергию, организаторские способности, талант обращения с разными людьми. Находит нужные слова и для Раневской, и для Лопахина. Пищик обходителен, активен.

Ускользающая прошлая жизнь, словно мираж, видится воскресшей в будущем. Это приводит к бесконечным попыткам ухватиться за недостижимую цель: Пищик старается удержать ситуацию, противостоять банкротству, делая всё новые и новые долги. Пищику требуется определенная хитрость: надо не только других убедить в том, как тебе плохо, но и себя, чтобы быть правдоподобным в жалобах на тяжкие обстоятельства.

Круг друзей и знакомых, готовых давать в долг, с каждым днем сужается. Займы у чужих людей чреватые более жесткими условиями. Бессмысленный бег по кругу изводит Пищика, подрывает его здоровье. Остается надежда на чудо. «Вот, думаю, уж всё пропало... А там, гляди, еще что-нибудь случится не сегодня завтра...»

С Борисом Борисовичем время от времени действительно случаются чудесные события, позволяющие ему временно как-то перебиться: «Не теряю никогда надежды. Вот, думаю, уж всё пропало, погиб, ан глядь — железная дорога по моей земле прошла, и... мне заплатили».

С расчетом на благоволение небес

Видимо, он и дальше намерен уповать на «благоволение небес» и неожиданное избавление: например, «двести тысяч выиграет Дашенька... у нее билет есть».

Порадоваться бы за человека, который исполнен оптимизма. Однако образ Пищика вызывает в лучшем случае недоумение, смешанное с сожалением. В ситуации должника вера в чудо — это ложно позитивная модель. Нужно одно-

значно осознавать, что новые займы на погашение старых — процесс бесконечный, остановить который можно только прекратив занимать! Однако что делает Пищик? Он пытается «договориться с небесами»: мол, я согрешу — а вы меня прикройте! Я опять возьму чьи-то деньги — мне очень надо — я отдам с «благоволения небес»!


Чудесная история с железной дорогой укрепила надежды Пищика.

Насколько можно судить из пьесы, Пищик пока не делает «фальшивые бумажки», однако само направление мысли весьма показательно: из сочинений философа «громادного ума» в памяти Пищика засела именно эта тема. Очевидно, что персонаж всё ближе к катастрофе. Поэтому так настаораживают в устах оптимиста-бодряка Пищика причитания о грядущей кончине: «...А дойдет до вас слух, что мне конец пришел, вспомните ... и скажите: «Был на свете такой, сякой... Симеонов-Пищик... царство ему небесное...»

«Событие необычайнейшее»?

В последнем действии «Вишневого сада» удача как будто улыбнулась Симеонову-Пищику: он заключил с англичанами выгодный контракт и даже отдает часть долгов. История с участком «белой глины», который у Пищика вроде бы арендовали англичане, кажется сомнительной — он и сам оценивает ее как «событие необычайнейшее».

Даже если случилось чудо, если Пищик выгащил счастливый билет с арендаторами-англичанами и падение в финансовую яму приостановилось, нет уверенности, что наш герой сумеет грамотно распорядиться удачей, устоит перед соблазном новой роскоши. Тогда это лишь короткая передышка перед дальнейшим неминуемым падением. Завтра нужно снова искать, у кого взять займы, изобретать способы, упрашивать. Сил для изнурительного бесконечного бега по кругу уже нет.



Региональный центр
финансовой грамотности
Томской области

Бесплатные юридические консультации по финансовым вопросам

(3822) **716 787**
сайт: VLFin.ru



Департамент
Финансов
Томской области



ваши личные

финансы