



# Падение рубля — случайность или тренд?

Чем вызвано стремительное падение рубля в начале 2014 года и что делать простому обывателю в этой ситуации? Мнение ведущих экспертов финансового рынка... Читайте на **СТР. 10**





## Читайте в февральском номере:



### ПОПУЛЯРНО О БЮДЖЕТЕ О БЮДЖЕТЕ — ОТ ПЕРВОГО ЛИЦА

СТР. 4



### НАШИ ПРАВА ЧЕМ ПОПОЛНИТСЯ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

СТР. 18



### ПЕНСИОННЫЙ НАВИГАТОР ВСЕ НА БАЛЛ

СТР. 24



### ЗДОРОВО ЖИВЕМ ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ВЛАДЕЛЬЦУ ПОЛИСА ОМС

СТР. 29

12+

## ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ



**Деловой вестник «Ваши личные финансы»** — ежемесячная газета о финансовой грамотности  
Издается с 2010 года

**Учредитель, издатель** ЗАО «Р-консалт»,  
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15  
Зарегистрирован Управлением  
Федеральной службы по надзору  
в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций  
по Томской области.  
Свидетельство о регистрации ПИ  
№ ТУ 70-00154.

**Руководитель проекта** Михаил  
СЕРГЕЙЧИК

**Редактор** Наталия ВОЛКОВА

**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА

**Дизайнер-верстальщик** Ян ДОРОШЕНКО

**Редакция:** Татьяна БОРОВСКАЯ,  
Александр КОЗЛОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА,  
Юлия СОЛОВЕЙ, Юлия ФРАНЦ, Владимир  
КОЗЛОВСКИХ, Кирилл ПОЛЕЩУК,  
Алексей ПОЖИДАЕВ, Юрий ГОЛИЦЫН

**Интернет-сайт газеты** <http://VLFin.ru>

**e-mail:** [info@VLFin.ru](mailto:info@VLFin.ru)

**Адрес редакции:**

634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15,  
тел.: (3822) 716-797, 716-787

**По вопросам размещения рекламы:**

тел. 716-797

Розничная цена — 27,5 руб. Адресная и  
персональная доставка — бесплатно.

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

**Тираж** 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 10.02.2014

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 07.02.2014

фактически — 23.00, 07.02.2014

Подписной индекс 54215 в каталоге  
Межрегионального агентства подписки

ЦИТАТА НОМЕРА:

**ПРЕЖДЕ ЧЕМ СОВЕТОВАТЬСЯ С ПРИХОТЬЮ, ПОСОВЕТУЙСЯ СО СВОИМ КОШЕЛЬКОМ. БЕНДЖАМИН ФРАНКЛИН**



## Народное голосование завершено!

20 января 2014 года завершилось народное голосование на сайте Премии «Финансовый престиж». По предварительным данным, на сайте проголосовали свыше 8 000 жителей Томской области.

Для сравнения: в прошлом году участие в голосовании приняли порядка 6 000 человек. Кроме того, в 2013 году более 650 анкет было прислано по почте и передано в редакцию Делового вестника «Ваши личные финансы», в 2012 же году количество таких анкет составило 350 шт.

Рабочая группа Премии отметила увеличение числа проголосовавших в секторах «Страховые компании» и «НПФ» и снижение количества голосов в секторе «Банки».

Напомним, что вторая ежегодная Премия «Финансовый престиж» стартовала в сентябре 2013 года. Участниками Премии являются все финансовые организации Томской области (банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные компании).

Премия подразумевает народное голосование на сайте ФинПрестиж.рф, по результатам которого членами Экспертного совета определяются победители в различных номинациях.

## Банк России предостерег от совершения сделок с «Биткойн»

Банк России рекомендовал гражданам и юридическим лицам остерегаться совершения операций с использованием «виртуальных валют», в том числе «биткойн».

Объясняется это тем, что по «виртуальным валютам» отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты. Операции по ним носят спекулятивный характер, осуществляются на так называемых «виртуальных биржах», чем влекут за собой высокий риск потери стоимости.

Деятельность по выпуску «виртуальных валют» и по их использованию для совершения операций носит анонимный характер и ведется неограниченным кругом субъектов. В связи с этим Банк России предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность граждан и юридических лиц в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для справки: согласно статье 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается.

## Предупреждение о мошенничестве!

В Банк России поступили обращения ряда банков, касающиеся деятельности ООО «ДревПром», зарегистрированного в г. Стерлитамаке (Республика Башкортостан), из которых усматривается, что данная организация предлагает и активно рекламирует в ряде регионов России услугу, связанную с якобы выкупом задолженности физических лиц перед банками.

При этом физические лица вносят на счет ООО «ДревПром» (далее — Общество) порядка 20-35% от суммы долга. После этого Общество, совершив несколько платежей в счет исполнения графика платежей перед банком, от дальнейших платежей отказывается. Как результат, физические лица-должники не только передают деньги этому Обществу за услуги, которые оно, по-видимому, и не собиралось оказывать, но и остаются должниками банков-кредиторов, часто — с просроченной задолженностью.

Банк России полагает, что деятельность Общества приводит к нарушению прав граждан. Продолжение этой деятельности может вызвать весьма серьезные негативные социальные последствия.

Одновременно Банк России предупреждает об опасности обращения за подобного рода «услугами», в том числе к ООО «ДревПром».



# О бюджете — от первого лица

Главным для каждого субъекта РФ финансовым документом является региональный закон о бюджете. В зависимости от того, какие там заложены приоритеты, по большей части будет определяться стратегия развития региона на ближайшие три года. О том, каким получился главный финансовый документ Томской области, Деловому вестнику «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» рассказал заместитель Губернатора Томской области — начальник Департамента финансов Александр Феденев:

**Н**ачиная говорить о бюджете 2014 г., сначала следует остановиться на итогах исполнения бюджета 2013 г. Консолидированный бюджет 2013 г. исполнен по доходам в объеме 53,7 млрд рублей, темп роста доходов к уровню 2012 г. — 102,1%. Расходы составили 60,5 млрд, темп их роста к 2012 г. — 111%. Доходы областного бюджета 2013 г. составили 42,8 млрд рублей, темп роста — 100,8%, расходы — 48,9 млрд рублей, темп роста — 107,2%.

Поступления налоговых и неналоговых доходов в областной бюджет составили 32,2 млрд рублей. В среднем по СФО поступления налоговых и неналоговых доходов в бюджеты регионов в 2013 г. сократились на 1,4%: так, в Иркутской области сокращение составило 7,6%, в Кемеровской — 10,4%. Томская область, несмотря на кризисные явления в экономике, показала рост по некоторым видам налоговых доходов.



**ДЕФИЦИТ  
КОНСОЛИДИРОВАННОГО  
БЮДЖЕТА 2013 Г.  
СОСТАВИЛ  
6,8 МЛРД РУБЛЕЙ,  
ОБЛАСТНОГО — 6,1 МЛРД  
РУБЛЕЙ.**

Долговая нагрузка рассчитывается как отношение объема государственного долга к налоговым и неналоговым доходам.

Бюджет прошлого года был непростым, но несмотря на это мы уложились во все нормативы Бюджетного кодекса: при потолке дефицита в 15% Томская область имеет 14%-ный дефицит, а долг области не превышает 50%-ную планку, установленную кодексом.

## Анализ исполнения налоговых и неналоговых доходов областного бюджета в 2011-2013 гг, млрд руб.

Налоговые и неналоговые доходы	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
	Исполнено	Исполнено	Темп роста к 2011 г., %	Исполнено	Темп роста к 2012 г., %	
Налог на прибыль организаций	10	12	119,8	10,6	87,8	
Налог на доходы физических лиц	7,5	9	120,6	9,5	105,5	
Налог на имущество организаций	4,2	4,8	115,2	5,4	111,8	
Акцизы	3,4	3,8	110,1	4,2	112,1	
Прочие	2,2	2,5		2,5		



Кроме того, у нас нет просроченной кредиторской задолженности.

Бюджетным кодексом РФ для субъектов РФ устанавливается предельный объем долговой нагрузки на уровне 100%, на территории Томской области действует закон, который снизил максимально возможный уровень госдолга (ГД) до 50%.

Что касается расходов, то в их отношении велась достаточно жесткая политика, поэтому большого роста расходов не произошло. Однако пока мы не можем обеспечить бездефицитный бюджет за счет собственных доходов.

Наиболее опасным, с нашей точки зрения, является наличие пиков по погашению ГД из-за неравномерности его распределения по сроку погашения. Этот негативный момент сглаживается путем распределения выплат по долгу с помощью выпуска амортизационных биржевых облигационных займов, а также привлечением банковских кредитов срочностью до 5 лет. Благодаря этому нам удастся не допускать суммарных выплат на погашение долга в объеме более 10-12% от суммы налоговых и неналоговых доходов в течение каждого года.

Доходы областного бюджета на 2014 г. составляют 47,6 млрд рублей (темп роста к уровню 2013 г. — 111,3 %), расходы — 50,8 млрд рублей (рост — 103,8 %), соответственно плановый дефицит — 3,2 млрд рублей.

В 2003 г. мы разместили свой первый биржевой облигационный заем, в этом же году был получен рейтинг кредитоспособности региона от агентства Standard&Poor's. Начиная с этого времени, мы целенаправленно проводили политику, ориентированную на создание и укрепление Томской области как надежного партнера на финансовом рынке страны. В конце 2013 г. Томская область на аукционе смогла привлечь кредитные ресурсы банков на среднесрочный период на выгодных условиях — ставка по кредитным договорам со сроком 4 и 5 лет находилась в диапазоне 7,8-8,5% годовых.

Говоря об основных характеристиках бюджета Томской области на 2014 год, стоит отметить следующее:

- область выполнит все взятые на себя социальные обязательства, на это в бюджете предусмотрена значительная сумма — 5,6 млрд рублей;
- бюджет гарантирует финансирование существующей структуры бюджетных организаций и исполнение «майских» указов президента РФ в том объеме, который предусмотрен в бюджете. Например, только на заработную плату в 2014 г. уйдет 7,6 млрд рублей;
- заложены средства на поддержку многодетных семей, дошкольного образования и решение жилищных проблем. В частности на жилищную политику будет направлено 1,6 млрд рублей, на дошкольное и школьное образование — 455 млн рублей;
- более 1 млрд рублей пойдет на развитие инновационной и инвестиционной инфраструктуры области, 862 млн рублей — на строительство и реконструкцию дорог, 474 млн рублей — на строительство объектов здравоохранения, 250 млн рублей — на создание условий для занятия физкультурой. 154 млн рублей будет направлено на проектирование новых объектов, более 700 млн рублей — на поддержку сельского хозяйства;
- будут выполнены все долговые обязательства региона;
- господдержка по развитию реального сектора экономики составит более 5 млрд рублей.

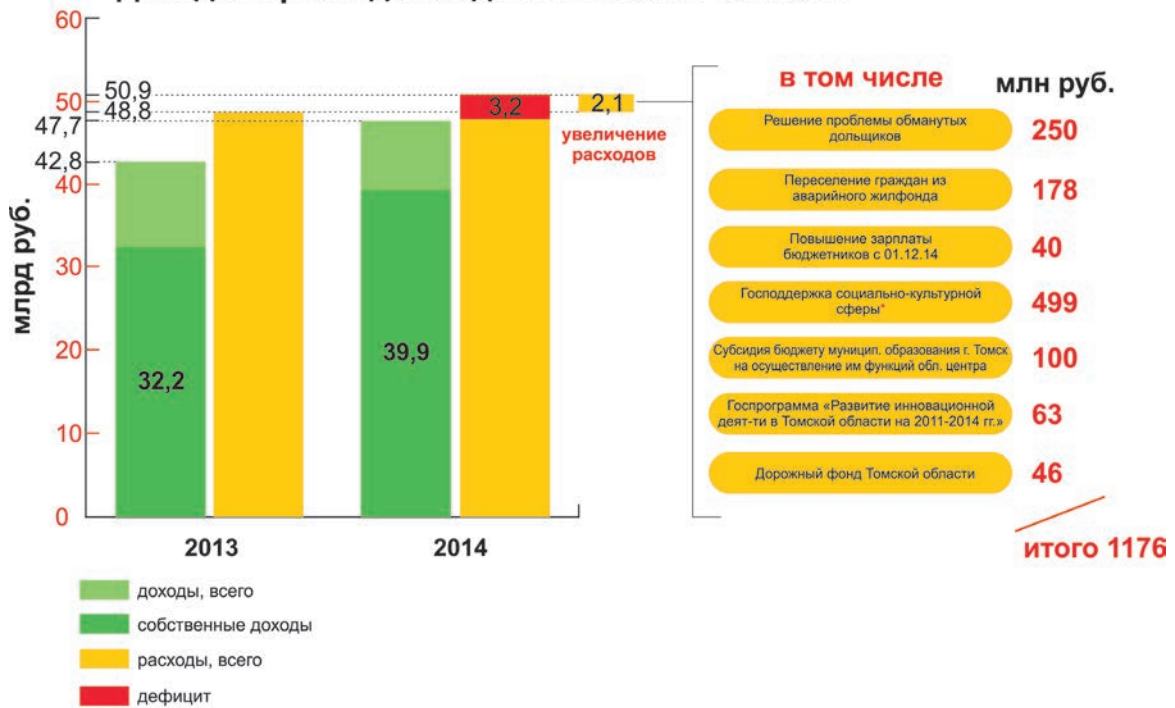
В заключение отмечу, что области нужно работать не только над повышением доходов, но и над повышением эффективности расходования бюджетных средств. Прежде всего необходимо проанализировать загрузженность наших учреждений, провести аудит их функций, устранить дублирование полномочий и вести контроль за использованием имущества. Механизмы достижения этого тоже есть — программный бюджет, совершенствование процедуры госзакупок и общественный контроль.

**Доходы областного бюджета на 2014 г. составляют 47,6 млрд рублей, расходы — 50,8 млрд рублей.**





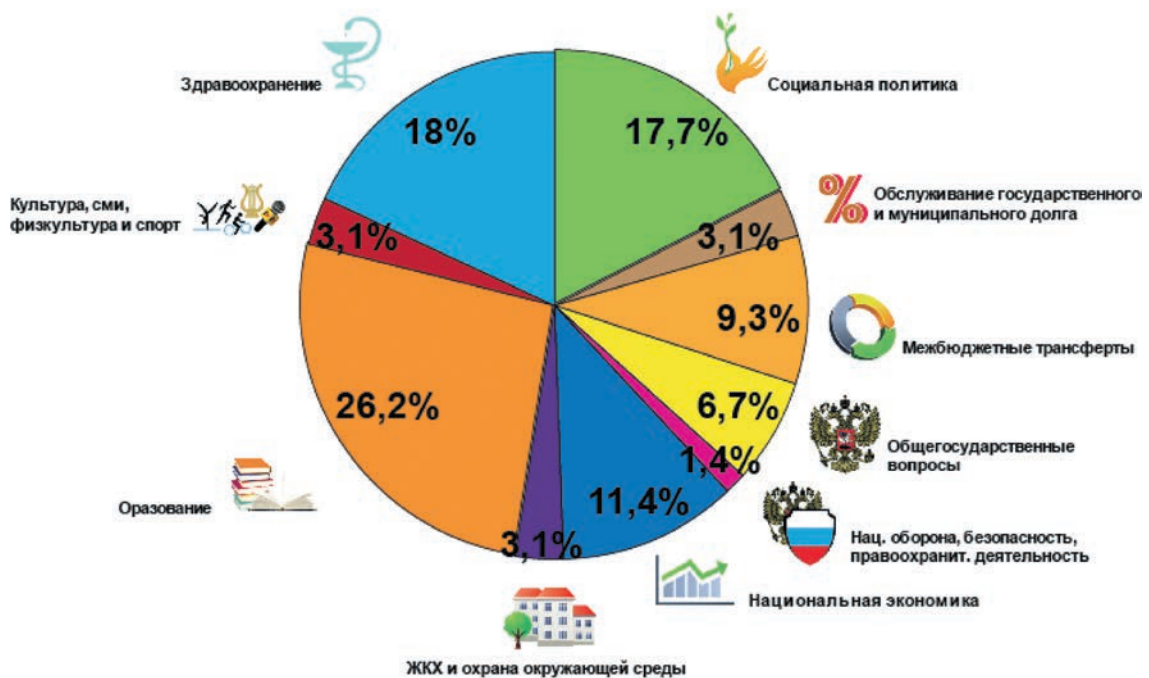
## Доходы и расходы бюджета Томской области



■ доходы, всего  
■ собственные доходы  
■ расходы, всего  
■ дефицит

\* в т. ч. 131,5 млн руб. на приобретение жилья детям-сиротам

## Основные расходы бюджета Томской области





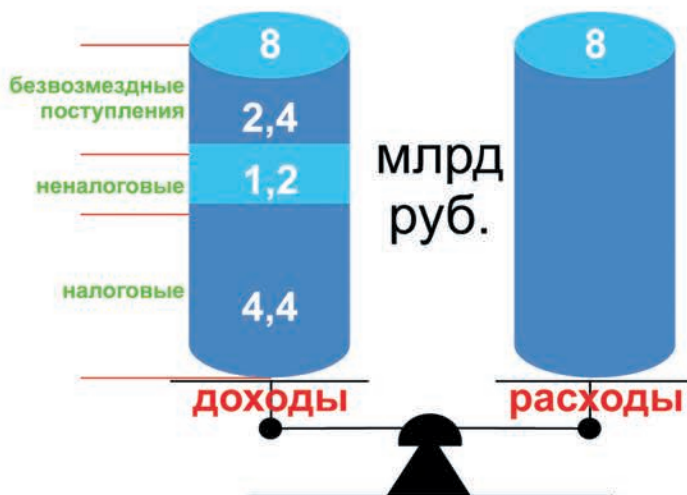
## Расходы на инвестиционную и инновационную деятельность





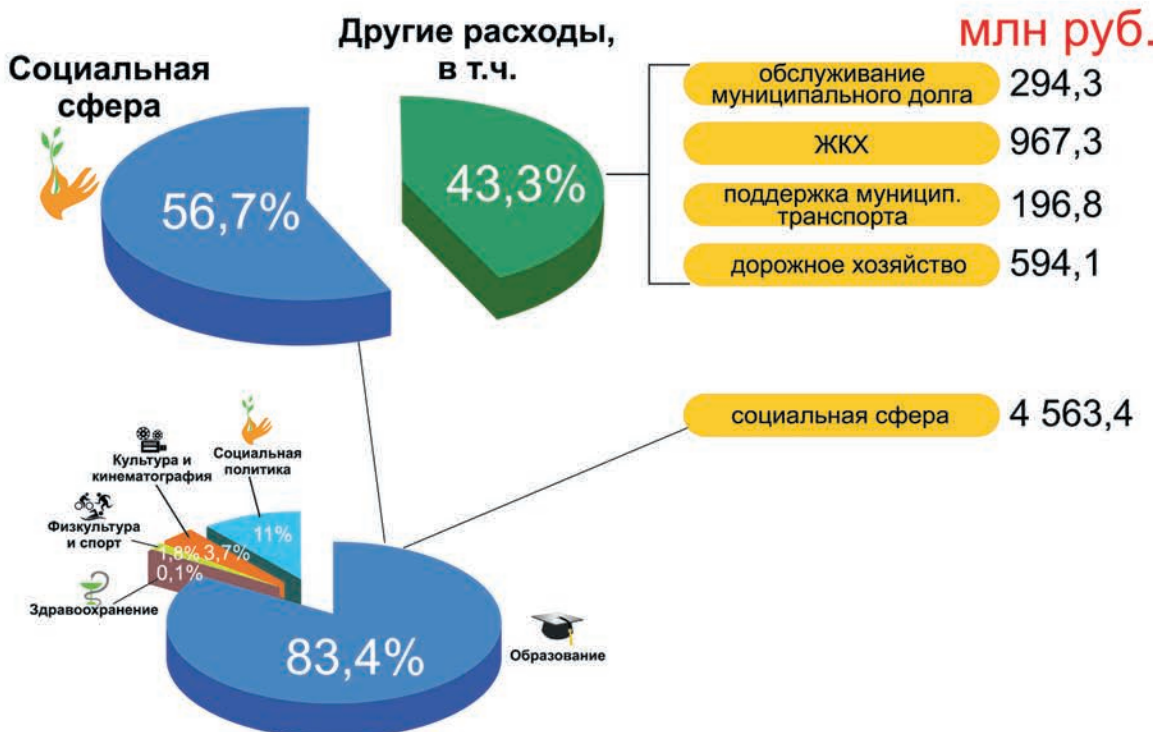
## Основные параметры бюджета муниципального образования «Город Томск» на 2014 год

### Доходы



**Дефицит = 0 руб.**

### Расходы







Социальная сфера	Капитальный ремонт учреждений соц. сферы	120
	«Старшее поколение» (2011-2015 гг.): -текущий ремонт квартир пенсионеров по старости, ветеранов ВОВ -замена бытовых электро- и газовых плит -установка малообеспеченным пенсионерам бойлеров в домах с длительным отключением горячей воды -дополнительная муницип. пенсия; -организация и проведение праздничных мероприятий	41,4
	«Социальная интеграция» (2012-2015 гг.)	11,5
	«Молодежь Томска» (2012-2014 гг.)	10
	«Здоровое питание детей г. Томска» (2012-2015 гг.)	73,6
	Противопожарная безопасность учреждений соц. сферы (2013-2015 гг.)	2
	Профилактика употребления наркотиков (2012-2014 гг.)	1,2
Образование (всего 3 807,3 млн)	Компенсация родителям (законным представителям) части затрат за содержание детей в группах по присмотру и уходу за детьми в возрасте от 1,5 до 5,5 лет	96,3 (в т.ч. 52,8 млн - из областного бюджета)
	Содержание семейных групп присмотра и ухода за детьми	7,5
	Молодежная политика и оздоровление детей	146,3 (в т.ч. 1,3 млн - именные стипендии талантливой и одаренной молодежи)
	Организация отдыха детей в каникулы	102,6
Культура и кинематография (всего 169,2 млн)	Организация библиотечного обслуживания населения Томска	52,6
	Организация доступа населения к музейным ценностям	6,4
<b>Социальная политика</b>		<b>501,2</b>
Социальное обеспечение населения (всего 268,6 млн)	Выплаты по договорам пожизненной ренты	4,5
	Оплата проезда пенсионеров и членов многодетных семей на ж/д транспорте пригородного сообщения и водном транспорте городского сообщения	13,3
	Материальная помощь	15,2
	Социальная поддержка отдельных категорий граждан по оплате коммунальных услуг	80,6
	Компенсационная выплата на оплату услуг ЖКХ	23,7
Физическая культура и спорт	Организация физкультурно-оздоровительных, спортивных мероприятий и работы с населением по месту жительства	33,6
	Реализация мероприятий муниципальной программы «Развитие физической культуры и спорта на территории муниципального образования «Город Томск» на 2012-2016 годы»	20



# Падение рубля — случайность или тренд?



С января значительно выросла покупка валюты — как долларов США, так и евро, банки расходятся во мнениях по поводу валютного курса. У населения возникают сложности с покупкой валюты. Насколько оправдан такой ажиотаж? Действительно ли есть повод поддаваться панике? Чем вызвано стремительное падение рубля и как к этому относиться простому обывателю? Сложившуюся ситуацию редакция Делового вестника «Ваши личные финансы» попросила прокомментировать ведущих экспертов финансового рынка.



**Антон СТРУЧЕНЕВСКИЙ**  
старший экономист  
Sberbank CIB, Москва

**Д**авление на рубль было обусловлено комбинацией внешних и внутренних факторов. Валюты других развивающихся рынков (Бразилии, ЮАР и Турции) также отступили, поэтому рубль в определенной степени пал «жертвой» общей тенденции. Внутренние факторы усилили данный эффект.

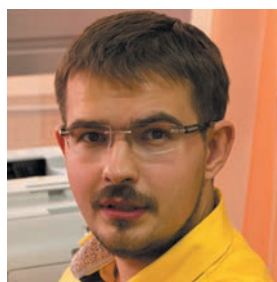
Ожидания девальвации заметно усилились во II полугодии 2013 года. Ежедневные интервенции ЦБ РФ убедили рынок в том, что рубль был переоценен. В то же время центробанк предоставлял рефинансирование банковской системе, стремясь поддержать экономику. В результате относительно дешевая рублевая ликвидность частично перенаправлялась на валютный рынок, и курс рубля снижался, что лишь «подогревало» ожидания девальвации. Объявление о том, что Минфин РФ намерен потратить 200 млрд рублей на покупки иностранной валюты, также способствовало ожиданиям девальвации (хотя фактически эффект этих покупок, скорее всего, будет нейтральным для рынка, поскольку ЦБ РФ сможет напрямую удовлетворить этот спрос, как и в прошлые периоды).

Центробанк продолжил вливать рублевую ликвидность на денежный рынок. Он увеличил объем рефинансирования банков на 282 млрд рублей. Кроме того, Минфин РФ разместил на депозитах в банках 70 млрд рублей. Добровольные резервы банков (включая средства на текущих счетах и депозитах в ЦБ) увеличились на 162 млрд рублей. Между тем щедрое вливание рублевой ликвидности, безусловно, способствовало ослаблению рубля.

Рано или поздно ЦБ РФ придется прекратить подобную практику: ожидания девальвации на фоне вливаний рублевой ликвидности приводят к ослаблению рубля и еще больше усиливают девальвационные настроения. Единственный спо-



соб это сделать — перестать рефинансировать банковскую систему. Такой механизм использовался в начале 2009 года, и, на наш взгляд, настало время снова его применить. Примечательно, что ослабление рубля происходит на фоне высоких цен на нефть, что резко контрастирует с ситуацией, которая наблюдалась в январе 2009 года. Кроме того, объем погашения валютного долга сейчас намного ниже, чем пять лет назад, и рубль не настолько недооценен фундаментально, как в 2009 году. Таким образом, мы полагаем, что ЦБ сможет стабилизировать валютный курс, применяя вышеупомянутый монетарный механизм.



**Максим ПЕТРОНЕВИЧ**  
главный эксперт Центра  
экономического про-  
гнозирования, ОАО  
«Газпромбанк», Москва

**О**слабление рубля в начале года нехарактерно для российского рынка. Традиционно первый квартал характеризуется пониженным спросом на иностранную валюту, что связано с сезонностью импорта товаров и услуг, а также выплат дивидендов — по предварительным оценкам, текущий год не стал исключением из этого правила. Таким образом, наблюдаемое обесценение рубля вызвано существенным оттоком капитала, перекрывающим избыточный приток валюты за счет регулярных операций.

Интенсивный отток капитала был вызван сочетанием традиционного вывода капитала рос-





сийским бизнесом, вывода активов владельцами банков, которые потенциально могут подпасть под санкции Банка России, а также спекулятивным спросом на рубль.

Основной причиной падения рубля, как и валют других развивающихся стран, является смена политики ФРС США: сворачивание программы стимулирования экономики и сокращение объемов покупок ценных бумаг. Ожидаемый рост ставок в развитых экономиках и пересмотр перспектив роста экономик развивающихся стран стимулирует отток капитала из последних, что оказывает сильное давление на их валюты. Это уже заставило центральные банки Бразилии, Индии и Турции резко ужесточить политику, чтобы остановить вывод капиталов и падение валют, но эффект от этих шагов ограничен.

Однако объяснить резкое падение рубля относительно доллара и евро исключительно общей динамикой валют развивающихся стран нельзя. По нашим оценкам, курс рубля дополнительно отклонился от общей динамики валют развивающихся рынков за счет внутренних факторов. Среди них — общие девальвационные ожидания на фоне стагнации экономики, опасения ухода Банка России с валютного рынка. Расплывчатые высказывания представителей ЦБ могли послужить причиной дополнительного давления на рубль и сформировать девальвационные ожидания на рынке.

Негативные ожидания усиливаются вероятным ухудшением баланса регулярных поступлений валюты во 2-4 кварталах 2014 года до негативных значений — нехарактерная для российской экономики ситуация. Последний раз подобная ситуация, только в значительно больших масштабах, наблюдалась в 1997-1998 гг. и в 2008-2009 гг. Сохранение баланса регулярных платежей на нейтральном уровне, по оценкам ЦЭП, потребует снижения курса рубля на уровне 6-7% ежегодно, что примерно соответствует разнице в процентах между рублевыми и валютными вкладами. Такой масштаб ослабления не должен сильно сказаться и на ускорении инфляции (не более 1 п.п.).

При вышеуказанных темпах среднегодовой курс рубля в 2014 году может составить 38,6-39,3 руб./БВК (33,5-34 руб./долл.). Рост котировок выше означенных уровней можно трактовать как переоценку, которая сейчас уже составляет 4-6%. Спекулятивный фактор может в моменте

поднять эту разницу еще выше, что возможно с учетом сохранения волатильности на финансовых рынках. В этом случае нельзя будет исключить более активное вмешательство Банка России, включая повышение ставок денежной политики и ограничение объема предоставления ликвидности, что должно привести к резкому снижению спекулятивного давления на рубль.



**Дмитрий АЛЕКСАНДРОВ**  
заместитель  
генерального директора  
ИК «Универ Капитал»,  
Москва

**С**итуация на валютном рынке характеризуется действиями крупных игроков, начавших активно покупать валюту после формального смягчения политики ЦБ РФ по таргетированию курса. Действительно, отток капитала имеет не последнее значение в этом движении валютных курсов, и ситуация такая характерна для большинства сырьевых валют и валют развивающихся стран (Индия, Австралия, Канада, Турция, Бразилия), причем в России движение не самое стремительное.

В какой-то степени это похоже на прошлогоднюю весеннюю просадку, однако там сдерживающее действие оказывал не столько ЦБ, сколько еще и стабильно высокие котировки нефти. Тем не менее, движение носит в большой степени спекулятивный характер и можно ожидать откат в район 34-34,5 рубля против доллара еще до марта. Затем, к середине лета, вероятна новая волна ослабления рубля вплоть до 36,5 рубля за доллар. Естественно, что поддаваться панике в такой ситуации нет смысла. Тем более, что классический способ покупки валюты в банках обычно приводит в лучшем случае к нейтральному результату, поскольку банки в напряженных ситуациях часто расширяют спреды до 3-5%, а поймать все движение у граждан получается редко. Соответственно, с учетом необходимости совершить обратную сделку по обмену, чтобы зафиксировать при-



быль, колебания курсов величиной менее 15% чаще всего не дают возможности заработать, если не пользоваться выгодными с точки зрения спрэдов мультивалютными вкладами или инструментами фондового рынка — такими, как фьючерсы или опционы. Но они требуют специальных навыков и несут в себе повышенные риски.



**Владимир САВЕНОК**  
первый финансовый консультант в России, основатель и генеральный директор Консалтинговой группы «Личный капитал», Москва

О том, что курс рубля должен постепенно падать, говорилось на протяжении всего прошлого года. Основным фактором, поддерживающим курс рубля, являются высокие цены на нефть и газ. Но цены на эти энергоносители упали, и тенденции к их росту не наблюдается — США уже стали первой страной в мире по добыче газа и вскоре станут первыми по добыче нефти и уже сейчас оказы-



вают влияние на эти цены. Поэтому нет причин ожидать роста цен на энергоносители...

В то же время экономика России падает (рост ВВП уменьшается), что также приводит к падению рубля.

Кроме этого, инфляция в России по сравнению с инфляцией в США и Европе больше в 3-4 раза. Эта разница в инфляции должна корректироваться курсами валют, что сейчас и произошло.

Это значит, что не стоит ожидать повышения рубля в будущем — я думаю, что рубль будет постепенно плавно девальвироваться.

В такой ситуации я рекомендую не делать поспешных шагов, а подойти к вопросу «В чем хранить сбережения?» спокойно.

1. Если сумма ваших сбережений менее 50 000 рублей, вообще ничего не нужно делать — на конвертации и «ловле» курса вы потеряете больше.
2. Если сумма сбережений больше 50 000 рублей, нужно создавать валютную корзину.

#### Как создать валютную корзину?

1. Вначале определите, какие валюты вы хотите включить в нее. Для сумм от 50 000 до 1 000 000 рублей я рекомендую держать в корзине две валюты:
  - a. 60% — доллары;
  - b. 40% — рубли.
2. Для сумм более 1 000 000 рублей рекомендую следующую корзину:
  - a. 65% — доллары;
  - b. 35% — евро;
  - c. 20% — рубли.

В зависимости от потребностей человека доли могут быть изменены. Например, многие могут держать в рублях больше денег (30-50%), т.к. основные расходы происходят в рублях.

Если вы собираетесь в отпуск в Европу, купите сейчас побольше евро.

И еще одна рекомендация — не нужно бежать в банк и срочно менять все рубли на доллары (евро). Курсы валют предугадать невозможно, поэтому лучше покупать валюту постепенно, например, равными суммами на протяжении 4-6 недель.



# Неординарное событие в США

За последние две недели января на энергетическом рынке США произошло крайне неординарное событие — цены фьючерсов на поставку электроэнергии выросли в 10 раз. Из диапазона 45-55 \$/МВт\*ч в начале месяца к концу месяца они поднялись до уровня 450 \$/МВт\*ч. Диапазон, из которого цены «стартовали», чуть ниже наших розничных цен на электроэнергию и в рублях составляет 1,5-1,8 руб/кВт\*ч. Уровень, до которого поднялись, — соответственно в 10 раз выше. Очевидно, что поводом послужила непривычно холодная погода, установившаяся в центральных и северо-восточных штатах. Тем не менее, масштаб движения говорит о том, что присутствуют более мощные и глубинные причины.

Наибольшее влияние оказывают масштабные диспропорции в экономике и, по всей видимости, климатические изменения, проявившиеся в северной Атлантике на протяжении последних десяти лет. Не обязательно глубоко вдаваться в эту область, ведь нас в первую очередь интересуют последствия произошедших событий для финансовых рынков и, как обычно, критерии развития того или иного сценария.

Первыми на скачок цен на электроэнергию отреагировали цены на газ и мазут. Традиционно они потянут за собой и нефть. Потенциальный масштаб роста цен в долларах — в разы. Первый целевой уровень цен для американского рынка

— 240-320\$/тыс. м<sup>3</sup> (в 1,5-2 раза выше текущих). Для Европы это означает прогноз 370-470 \$/тыс. м<sup>3</sup>. И для нашего Газпрома это тоже очень хорошо. А вот позиция Евросоюза по украинскому вопросу становится уязвимой, и всю ситуацию с Украиной можно трактовать как простую подготовку к противодействию повышению цен на газ для самой Европы. Нефть пока реагирует с отставанием. Критерии для начала развития сценария роста остались прежние, как и в прогнозе на 2014 г. — пробой ценами вверх уровня 118,5-119 \$/бар. Пробой вверх уровней 128,5-129 \$/бар будет означать резкое увеличение вероятности роста до 148-150 \$/бар и далее в район 180-230 \$/бар. Критерии отмены этого сценария и





развития сценария понижения цен — пробой вниз уровней 96,5-96 \$/бар и далее — 88,4-88 \$/бар. Рывок цен на электроэнергию в США пока только существенно увеличил вероятность роста цен на все энергоносители, но в газе он уже реализуется. Соответственно, растет вероятность остановки падения рубля к доллару и евро.

Пока предпосылки развития крупномасштабных сценариев роста энергоносителей будут действовать на доллар и евро только «отрезвляюще». В соответствии с нашим прогнозом на 2014 г., доллар пробил вверх уровни 33,6 и 34,2 руб/\$ и перешел к верхней границе диапазона 31,5-35,5 руб/\$. При срабатывании наших критериев доля валютных депозитов могла быть дополнительно увеличена. Падение рубля в первую очередь является следствием недостатка доходов бюджета для покрытия расходов. Критерием продолжения роста рубля дальше, до области 41-43 руб/\$, является пробой вверх уровня 37,1-37,3 руб/\$. В области же 35,5-36,5 руб/\$ он должен как минимум «притормозить».

Ситуация с недостатком доходов бюджета развивается постепенно и в основном связана со стагнацией несырьевого сектора экономики и большой долей неэффективных расходов в прошлом. Быстро компенсирована она может быть только за счет устойчивого и масштабного роста цен на сырье и энергоносители. И хотя такой сценарий намечился, существенно влиять он начнет не ранее второй половины года при условии своего развития.

Поэтому в ближайшие несколько месяцев для доллара наиболее вероятны либо колебания в диапазоне 32,5-35,5 руб/\$, либо в случае пробоя вверх уровня 37,1-37,3 руб/\$ — проход до области 41-43 руб/\$. Тем не менее, произошедшие на рынке электроэнергии США события будут иметь серьезные длительные последствия и для долгосрочных тенденций курсов валют, и для структуры затрат, и для конкурентоспособности национальных экономик. В первую очередь это определяется неблагоприятной ситуацией в региональных энергосистемах Японии (отказ от атомной энергетики) и Европы (курс Германии на сворачивание атомной энергетики). Вторым негативным фактором является дестабилизированный самой же Америкой и Европой Ближний Восток и нехватка у них ресурса для контроля ситуации и конструктивного взаимодействия.

Для российской экономики в силу ее пока преимущественно энергосырьевой специализации произошедшие события — фактор больше позитивный. Критерии перехода российских фондовых рынков к росту или падению из диапазона последних двух-трех лет остаются теми же (см. статью «2014 — ждем развития?», «ВЛФ» №1(42)). Единственное, что можно добавить, — в случае пробоя вверх максимумов 2010-2011 годов будет велика вероятность того, что рынок начнет формировать долгосрочную (3-5 лет) устойчивую тенденцию роста. В первую очередь это касается Газпрома, ВТБ, «нефтянки», энергетиков, энергомашиностроения.





## Бюджетники — приоритет для Связь-Банка

Любой современный человек со стабильным доходом использует возможность взять кредит. Но сегодня предложений очень много.

Как сделать правильный выбор? Как избежать переплат? Отвечает наш эксперт — Управляющий Томским филиалом Связь-Банка Евгений Голубчиков.



**ВЛФ:** Как действовать сотруднику бюджетной сферы?

**Е.Г.:** Учителя, врачи, военные, сотрудники различных государственных учреждений — это люди, которые выполняют важнейшую работу. И им надо помнить, что есть кредитные продукты специально для них! Например, в Связь-Банке успешно действует программа кредитования сотрудников бюджетных организаций и компаний-партнеров банка: ставка по ней значительно ниже, чем в обычных кредитных продуктах — при условии, что кредит берется на один год, она составляет 12,9%. По этой программе можно получить от 30 тысяч до 3 миллионов рублей.

**ВЛФ:** Как правильно выбрать кредит?

**Е.Г.:** Кредит — это покупка денег. И она должна быть выгодной. Нельзя действовать импульсивно. Сначала составьте список банков и узнайте о них все: историю, число филиалов, рейтинги. Следует выбирать известный крупный банк с историей и большой филиальной сетью.

**ВЛФ:** Связь-Банк подходит под это определение?

**Е.Г.:** Банк работает на рынке 22 года и сегодня представлен в 52 регионах России. Главным акционером Связь-Банка является Государственная корпорация Внешэкономбанк.

**КАК БАНКИР, Я ВСЕГДА СОВЕТУЮ: ПРОЙДИТЕ ПО БАНКАМ, КОТОРЫЕ ВЫБРАЛИ ДЛЯ СЕБЯ НА ПЕРВОМ ЭТАПЕ. УЗНАЙТЕ ВСЕ ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДЛАГАЕМЫХ КРЕДИТОВ И ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ, ОБЯЗАТЕЛЬНО ЗАДАЙТЕ ВОПРОС ПО ПОВОДУ ВОЗМОЖНЫХ КОМИССИЙ.**



# Связь Банк

ОАО АКБ «Связь-Банк»

**ВЛФ:** Можно сказать, что Связь-Банк поддерживает работников бюджетной сферы?

**Е.Г.:** Для нашего банка социальная значимость проектов всегда была не менее значима, чем их коммерческая составляющая. Мы уважаем труд людей по всей стране, и наша программа кредитования подтверждает это. В отделениях Связь-Банка работают квалифицированные специалисты, которые с радостью расскажут о всех возможностях этой программы и помогут подобрать вариант кредитования, наиболее выгодный именно для конкретного заемщика. Также о нашей программе для работников бюджетных организаций/компаний-партнеров всегда можно узнать по телефону: (3822) 51-56-24.



# Условия программы кредитования для сотрудников бюджетной сферы

Программа кредитования		Без обеспечения	С поручительством физического лица	С созаемщиком
Краткое описание		Кредит на любые цели без обеспечения	Кредит на любые цели под поручительство физического лица	Учитывается совокупный доход заемщиков (не обязательно являющихся родственниками)
Валюта кредита		Рубли		
Процентная ставка, годовых	Срок кредита			
	3-12 мес.	12,9%		
	13-60 мес.	от 16%*		
Максимальная сумма кредита		До 3 млн рублей**		
Требования к заемщику		От 23 лет на момент подачи кредитной заявки до 60 лет на дату окончания срока кредита Общий трудовой стаж не менее 1 года Стаж на последнем месте работы не менее 4 месяцев Официально подтвержденные доходы от работы по найму		
Порядок погашения кредита		Ежемесячно. Первый платеж включает только проценты, начисленные за первый процентный период. Если указанная в кредитном договоре дата исполнения обязательств по кредитному договору приходится на выходной (нерабочий праздничный день), то она переносится на ближайший следующий за ним рабочий день. Частичное досрочное погашение производится в сроки, установленные для внесения планового платежа. Минимальная сумма частичного досрочного погашения не ограничена. Для осуществления досрочного погашения заемщик должен предоставить Банку письменное уведомление по форме Банка не позднее, чем за 3 дня до даты внесения досрочного платежа. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения договорных обязательств и завершения взаиморасчетов.		

Процентная ставка зависит от категории компании-работодателя, срока кредита, внутренней методики Банка. Кредит может быть выдан на срок до 5 лет. Документы рассматриваются до 5 рабочих дней, считая от даты предоставления полного пакета документов (Банк оставляет за собой право увеличить срок рассмотрения документов).

\* Указанная ставка по кредиту применяется при наличии страхования от несчастных случаев и болезней, а также от потери работы Заемщика на срок действия кредитного договора.

В случае отсутствия страхования Заемщика размер процентной ставки увеличивается на 1% пункт за каждый вид страхования. Страхование Заемщика не является обязательным и оформляется по желанию Заемщика.

\*\* Максимальная сумма кредита указана при наличии постоянной регистрации по месту жительства клиента в городе присутствия Банка/Филиала Банка или в Московской/Ленинградской области, либо выполнения одного из следующих условий:  
- адрес (место нахождения) работы клиента находится в городе присутствия Банка/Филиала Банка или в Московской/Ленинградской области;

- у клиента имеется зарплатная карта Банка, в остальных случаях максимальная сумма кредита составит не более 300 000 рублей.





# Чем пополнится семейный бюджет

Томское региональное отделение Фонда социального страхования РФ — государственное учреждение, которое оказывает поддержку жителям региона как в печальные, так и в самые радостные моменты жизни. Основная задача Фонда — забота о здоровье, благополучии и социальной защищенности человека.

**Ф**онд социального страхования РФ является одним из государственных внебюджетных фондов, относящихся к единой бюджетной системе Российской Федерации. Учреждение осуществляет функцию страховщика на территории Томской области с 1 января 1991 года.

**Основные направления деятельности Фонда социального страхования — это финансовое обеспечение следующих выплат:**

- пособия застрахованным гражданам по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до 1,5 лет;
- пособия и средства реабилитации граждан, пострадавших в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
- обеспечение граждан льготной категории санаторно-курортными путевками;
- обеспечение инвалидов средствами технической реабилитации, включая протезно-ортопедические изделия.

## Как формируется бюджет Фонда?

Бюджет фонда формируется за счет страховых взносов, ассигнований за счет трансфертов из средств федерального бюджета. Страховые отчисления в фонд за работающих граждан осуществляют работодатели.



## Новое в социальном страховании в 2014 году

С 1 января 2014 года были проиндексированы пособия по материнству и детству, в том числе единовременное пособие при рождении ребенка, ежемесячное пособие по уходу за ребенком до полутора лет. С учетом уровня инфляции их размер увеличился на 5%. Таким образом, единовременное пособие при рождении ребенка составляет 13741,99 рубля. Минимальный размер ежемесячного пособия по уходу за первым ребенком до полутора лет для работающих граждан — 2576,63 рубля, а за вторым и последующими — 5153,24 рубля. Пособие за постановку на учет в ранние сроки беременности (до 12 недель) составит 515,33 рубля. Размеры пособий указаны без учета районных коэффициентов. Также проиндексированы ежемесячные страховые выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. С учетом уровня инфляции их размер увеличился на 5%. С 2014 года размер единовременной компенсации, которая выплачивается при гибели работника в результате несчастного случая на производстве, увеличен до 1 млн рублей.



# Автоплатеж от Сбербанка — личный помощник в бытовых делах

Нужно срочно позвонить, а на телефоне нет денег? Пришли счета за ЖКХ, а вы в отпуске? Интернет «закончился» в самый неподходящий момент? Этих и многих других неловких ситуаций можно избежать, подключив услугу «Автоплатеж» от Сбербанка, — это помощник, который вовремя пополнит счет мобильного телефона, переведет оплату по кредиту, заплатит за жилищно-коммунальные услуги, пока мы находимся в непрерывном движении.

## ДЛЯ ОПЛАТЫ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ И НЕ ТОЛЬКО

«Автоплатеж» подключается совершенно бесплатно. Сделать это можно самостоятельно, через систему «Сбербанк Онл@йн», а также, обратившись к сотруднику в отделении Сбербанка.

Услуга не только удобна, но и выгодна, так как комиссия за платежи, совершаемые с помощью автоплатежа, ниже, чем при оплате счетов в отделении — максимум — 1%, а для многих подобных организаций комиссия вообще отсутствует.

С ним можно не переживать, что в нужный момент не ответите на важное письмо по электронной почте, так как забыли вовремя заплатить за интернет и его отключили. И вам не придется тратить время на оплату услуг ЖКХ — квартплаты, электроэнергии и воды. Платежи будут происходить автоматически, именно тогда, когда это необходимо.

## ВСЕ ПОД КОНТРОЛЕМ!

Вы сами сможете выбрать порядок совершения автоплатежа: по задолженности или по фиксированной сумме. В первом случае в установленный вами день с вашего счета будет переведена сумма задолженности в пользу определенного поставщика услуг.

Вы также можете выбрать автоплатеж по фиксированной сумме, и тогда в заданный вами день на счет поставщика услуг будет поступать сумма, которую вы заранее определили и которую сможете изменить, если пожелаете.

Наконец, вы сможете отменить любой автоплатеж, просто отправив SMS с кодом отмены на короткий номер 900.

Немаловажно и то, что автоматизация процессов не означает потерю контроля. Сервис «Мобильный банк» позволяет получать информацию о совершаемом платеже через «Автоплатеж» по SMS.

Предварительно, за сутки, вы получите SMS-уведомление о предстоящем списании средств. Платеж подтверждается автоматически при условии, что на карте достаточно средств.

Если средств на карте не хватит, система пришлет вам SMS-извещение и предложит вновь совершить оплату через три дня.

## ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ КАРТА ПОТЕРЯЕТСЯ И ЕЕ ПРИДЕТСЯ ЗАБЛОКИРОВАТЬ?

Автоплатеж за мобильную связь в случае блокировки карты будет приостановлен, и вы сможете легко оформить его заново. Что же касается автоплатежей по ЖКХ, то услуга автоматически перейдет на новую карту клиента. Таким образом, вы можете быть уверенными, что даже в экстренных ситуациях ваши средства надежно защищены.

Многие клиенты Сбербанка уже оценили услугу по достоинству — только за последний год в России было подключено более 1 500 000 «Автоплатежей». Доверьте и вы заботу о своих счетах Сбербанку, и пусть в вашей жизни будет как можно меньше поводов для беспокойства!

**СБЕРБАНК**

Сбербанк Онл@йн доступен клиентам-держателям международных банковских карт ОАО «Сбербанк России» (за исключением кредитных и корпоративных карт). Подробную информацию о подключении услуг и перечне организаций, в пользу которых могут совершаться платежи в рамках услуги «Автоплатеж», можно получить в отделении Сбербанка, на сайте [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), и по тел. 8 800 555 5550.

Услуга «Мобильный банк» является бесплатной. Для получения дополнительного сервиса — смс-уведомлений об операциях, совершаемых по карте, необходимо подключить полный пакет. Стоимость полного пакета — 60 рублей/месяц для карт Visa Classic, MasterCard Standard, 30 рублей/месяц — для карт Сбербанк-Maestro, Сбербанк-Visa Electron, бесплатно для карт Visa Gold, Gold MasterCard.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1481 от 08.08.2012 г. 117997, Москва, ул. Вавилова, 19. Реклама.



# Узнайте, должны ли вы представить налоговую декларацию

Традиционно в начале года во всех налоговых инспекциях стар-  
тует декларационная кампания. Не исклю-  
чение и 2014 год. Инспекции области с первого рабочего дня  
января начали прием налоговых деклараций о полученных  
физическими лицами доходах за 2013 год.

**Н**алогоплательщики Томской области могут, не посещая инспекцию, с помощью интернета узнать, должны ли они предоставлять налоговую декларацию. Для информирования граждан о наличии обязанности по представлению налоговой декларации в связи с отчуждением движимого и (или) недвижимого имущества, находившегося в собственности менее 3 лет, уставного капитала (доли в нем), а также при наличии суммы налога на доходы физических лиц, не удержанного налоговым агентом, региональным управлением разработан электронный сервис «Узнайте, должны ли Вы представить декларацию». Сервис размещен на официальном сайте налоговой службы [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) в разделе «Электронные сервисы». Чтобы воспользоваться им, налогоплательщику требуется лишь ввести свой ИНН, и информация о его обязанности продекларировать полученные доходы или об ее отсутствии отобразится на экране.

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц — это документ, разработанный и утвержденный по установленной форме, с помощью которого в Российской Федерации физические лица отчитываются о полученных ими доходах, источниках их выплаты, производят расчет сумм налога к уплате или возврату, заявляют свое право на налоговые вычеты.

Форма налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ) за 2013 год, порядок ее заполнения и формат представления утверждены Приказом ФНС России от 10.11.2011 № ММВ-7-3/760@.

**К заполнению налоговой декларации предъявляются определенные требования:**

- декларация заполняется от руки либо распечатывается на принтере с использованием чернил синего или черного цвета;
- двусторонняя печать на бумажном носителе не допускается;
- наличие исправлений не допускается;
- не допускается деформация штрих-кодов при распечатывании декларации и утрата сведений на листах при их скреплении;
- каждому показателю соответствует одно поле, состоящее из определенного количества ячеек;
- все стоимостные показатели указываются в декларации в рублях и копейках, за исключением сумм доходов от источников за пределами территории Российской Федерации до их пересчета в российские рубли;
- суммы налога на доходы физических лиц исчисляются и указываются в полных рублях (значения менее 50 копеек отбрасываются, значения 50 копеек и более округляются до полного рубля);





- текстовые и числовые поля формы заполняются слева направо, начиная с крайней левой ячейки, либо с левого края поля, отведенного для записи значения показателя;

- при заполнении показателя «Код по ОКАТО (ОКТМО)» указывается: для деклараций за 2013 год — восьмизначный код ОКТМО, при этом свободные ячейки справа не заполняются, для деклараций ранее 2013 года — одиннадцатизначный код ОКАТО.

- в верхней части каждой заполняемой страницы проставляется идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), а также его фамилия и инициалы заглавными буквами;

- в нижней части каждой заполняемой страницы, за исключением титульного листа, в поле «Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю» проставляются подпись налогоплательщика или его представителя и дата подписания;

- при заполнении декларации от руки заполнение полей формы осуществляется заглавными печатными символами, а в случае отсутствия какого-либо показателя в ячейках соответствующего поля ставится прочерк.

При заполнении декларации все значения показателей берутся из справок о доходах и удержанных суммах налогов (форма 2-НДФЛ), выдаваемых налоговыми агентами, платежных и иных документов, имеющих в распоряжении налогоплательщика, а также из произведенных на основании указанных документов расчетов.

Код ОКТМО можно уточнить с помощью электронного сервиса «Федеральная информационная адресная система» или на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Реквизиты для заполнения отчетности и расчетных документов».

Налогоплательщики вправе не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) в соответствии со статьей 217 Налогового кодекса Российской Федерации, а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для заполнения декларации за 2013 год разработана специальная программа «Декларация 2013», которая позволяет без труда заполнить декларацию о доходах. Программа размещена на официальном сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Физические лица» - «Программное обеспечение» - «Декларация». В инспекциях области программа размещена на компьютерах-информаторах в операционных залах.

Пользователи электронного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» могут заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в режиме онлайн или скачать программу «Декларация 2013» для ее заполнения в разделе «3-НДФЛ» сервиса.

Декларацию по налогу на доходы физических лиц за 2013 год необходимо подать в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица не позднее 30 апреля 2014 года.

В соответствии со статьей 11 Налогового кодекса Российской Федерации местом жительства физического лица является адрес, по которому физическое лицо зарегистрировано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При отсутствии у физического лица места жительства на территории Российской Федерации оно может определяться по просьбе этого физического лица по месту его пребывания.

Сумма налога, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства (месту пребывания) налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим календарным годом. Срок уплаты налога за 2013 год — 15 июля 2014 года. В платежном документе необходимо указывать код ОКТМО в соответствии с кодом, указанным в налоговой декларации.



За несвоевременное представление декларации статьей 119 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрен штраф в размере 5% от суммы налога, подлежащей уплате/доплате на основании этой декларации, за каждый месяц просрочки предоставления декларации, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 рублей.

При представлении в налоговый орган декларации только с целью получения налоговых вычетов налогоплательщики не ограничены предельным сроком подачи декларации — 30 апреля. Т.е. подать декларацию в налоговый орган с целью получения налогового вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Проверка налоговой декларации и приложений к ней документов, подтверждающих правильность расчетов и обоснованность запрашиваемого вычета, проводится в течение трех месяцев с даты их подачи в налоговый орган (пункт 2 статьи 88 Налогового кодекса Российской Федерации).



В случае, если в представленной налоговой декларации исчислена сумма налога к возврату из бюджета, вместе с налоговой декларацией можно подать заявление на возврат налога на доходы физических лиц с указанием банковского счета на перечисление денежных средств.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки (пункт 6 статьи 78 Налогового кодекса Российской Федерации).

**тележурнал**

ваши личные

**финансы****КАЖДЫЙ  
ВТОРНИК  
НА ТЕЛЕКАНАЛЕ  
В 20:00****РОССИЯ 24**

**ЕСЛИ ВЫ НЕ УМЕЕТЕ СЧИТАТЬ СВОИ ДЕНЬГИ,  
ТО ПО-НАСТОЯЩЕМУ БОГАТЫМ  
ВЫ НЕ СТАНЕТЕ НИКОГДА. (ПОЛ ГЕТТИ)**

**Учимся грамотно  
и правильно распоряжаться своими финансами**



# Кредитная или дебетовая?

Банковские карты стали необходимым атрибутом жизни современного человека. И тем не менее до сих пор у многих держателей карт есть пробелы в общих знаниях о «пластике».



**Андрей САЛЬНИКОВ**  
региональный директор  
Томского офиса  
ОАО «Промсвязьбанк»

**П**ервое, что нужно очень четко понимать при оформлении и использовании карт, — между кредитной и дебетовой картой есть принципиальные различия. **Кредитная карта** (вы используете деньги банка, которые он предоставляет в кредит) предназначена исключительно для расчетов за товары и услуги. Все остальные операции (снятие наличных в банкомате, перевод средств с карточного счета на другой счет) обойдутся держателю карты «в копеечку» (в среднем комиссия за такие операции варьируется от 3 до 5%). **Эти условия не распространяются на личные деньги**, которые держатель решит внести на карту сверх установленного лимита. Приведу пример: у вас карта с кредитным лимитом 50 тысяч рублей. Вы внесли на нее еще 50 тысяч, а потом решили снять наличные денежные средства в банкомате. Если вы снимете ровно 50 тысяч рублей, то комиссии не будет, если снимете 60 тысяч, то с 10 заемных тысяч придется оплатить комиссию. Аналогичная ситуация и в случае переводов собственных средств с карточного на другой счет.

**Дебетовая карта** (вы используете собственные деньги; в отдельных случаях к собственным средствам добавляется лимит овердрафта) используется как для расчетов за товары и услуги, так и для снятия наличных в банкомате, а также переводов средств со счета на счет. Обратите внимание, что эти опции как правило распространяются и на овердрафт в том случае, если он установлен. Однако бывают исключения из правил, поэтому обязательно уточняйте в банке условия снятия

наличных за счет овердрафта.

Среди дебетовых карт отдельно выделю «Доходную карту» и карту «Виртуал». Первая позволяет получать ежемесячный доход на остаток средств по карте, вторая предназначена для расчетов в интернете.

Из функционала карт следует, что у экономически активного человека должно быть минимум две карты: одна кредитная и одна дебетовая. Но, на мой взгляд, из соображений безопасности карт должно быть минимум три — к вышеперечисленным необходимо добавить дебетовую карту для расчетов в интернете. А в идеале карт должно быть четыре: нельзя допускать, чтобы деньги не приносили доход. Как заработать на банковских картах? Легко. Приведу пример. Вы получаете заработную плату на зарплатную карту. Переводите ее на «Доходную карту», а сами тратите деньги с кредитной карты. В течение грейс-периода ваша заработная плата приносит доход, а в установленный день вы перечисляете с «Доходной карты» необходимую сумму на кредитку.

Также стоит обратить внимание на статус карты. Если раньше он во многом зависел от финансового положения клиента, то сегодня эти границы начали размываться: карту премиум-класса может приобрести клиент с любым уровнем дохода. Главное — понимать, зачем вы приобретаете, например, карту «Платинум». Поясню: статус — это дополнительные услуги и сервисы, чем их больше, тем выше статус карты. Соответственно тем больше стоит ее годовое обслуживание. Готовы платить? Будете пользоваться? Тогда смело приобретайте.

Третий момент — валюта карты. Естественно, что карты должны быть в национальной валюте. Приобретать карту в валюте другого государства целесообразно только в том случае, если вы часто посещаете эту страну или получаете зарплату в иностранной валюте.

И последнее. Карта какой платежной системы лучше — VISA или MasterCard? Принципиальных различий нет. Обе системы работают по всему миру. **Продолжение следует...**





# Все на балл!



С 1 января 2015 года в России вводится новый порядок формирования пенсионных прав граждан и начисления пенсии в системе обязательного пенсионного страхования. В конце прошлого года был принят ряд федеральных законов, направленных на совершенствование пенсионной системы РФ в рамках стратегии ее долгосрочного развития. Что нам ждать после 1 января 2015 года? Кого коснутся изменения? Как будет работать новая пенсионная формула? На эти и другие вопросы нам ответил управляющий Отделением Пенсионного фонда по Томской области Дмитрий Мальцев.

**— Для кого будет применяться новая пенсионная формула?**

**Д. М.:** — С 1 января 2015 года вводится новый порядок начисления пенсий, который коснется тех, кому только предстоит выйти на пенсию в 2015 году и позднее. Согласно законодательству права на страховую пенсию будут учитываться не в абсолютных цифрах, а в пенсионных коэффициентах — баллах, начисленных исходя из возраста выхода на пенсию, трудового стажа и уровня заработной платы, то есть уплаченных с нее страховых взносов. У будущих пенсионеров, имеющих страховой стаж до 2015 года, все сформированные пенсионные права фиксируются, сохраняются и гарантированно будут исполняться. В этом году будет произведена их конвертация в индивидуальные пенсионные коэффициенты. Ее будет проводить Пенсионный фонд России в беззаявительном порядке, то есть обращаться в ПФР для этого гражданам не нужно.

**— Расскажите подробнее об этих коэффициентах.**

**Д. М.:** — Пенсионный коэффициент или балл — это параметр, которым будет оцениваться каждый год трудовой деятельности гражданина. Он равен отношению суммы уплаченных работодателем страховых взносов на формирование страховой части пенсии по тарифу 10 % или 16 % к сумме страховых взносов с максимальной взносооблагаемой по закону заработной платы. Чем выше зарплата, тем выше и значение годового пенсионного балла. Нужно знать, что при расчете баллов учитывается только официальная зарплата до вычета налога на доходы физических лиц. С 1 января 2015 года минимальная

величина индивидуального пенсионного коэффициента, при котором возникает право на назначение страховой пенсии, установлена в размере 6,6 с последующим ежегодным увеличением на 2,4 — до 30 в 2025 году.

Максимальное количество баллов за год — 10. Их смогут получить те, кто полностью все страховые взносы (16 %) перечисляет на страховую часть будущей пенсии и чья заработная плата составляет не меньше 624 тысяч рублей в год.

Определена и минимальная заработная плата для начисления хотя бы одного балла — два МРОТ, то есть примерно 12 тысяч рублей.

Также по новым правилам в стаж пойдут и срочная служба в армии и уход за ребенком.

**— Какова стоимость одного балла?**

**Д. М.:** — Стоимость одного балла на 2015 год — 64 рубля 10 копеек. Максимально при выходе на пенсию можно заработать 300 баллов. Эта стоимость в соответствии с законом ежегодно будет увеличиваться с учетом инфляции.

**— Коснутся ли изменения работающих пенсионеров?**

**Д. М.:** — По новым правилам, как я уже отметил, немалое значение будет иметь возраст выхода на пенсию. Выходить на пенсию позже положенного срока будет выгодно! С 2015 года за каждый дополнительный год стажа страховая пенсия будет увеличиваться на соответствующие премиальные коэффициенты, но выход на пенсию при этом не должен откладываться более чем на 10 лет.



— Сколько лет стажа нужно будет иметь для получения права на трудовую пенсию?

Д. М.: — Возраст выхода на пенсию остается прежним: 60 лет — для мужчин, 55 лет — для женщин. Однако вместо минимальных 5 лет страхового стажа необходимо будет иметь не менее 15 лет. С 6 лет в 2015 году стаж будет поэтапно увеличиваться в течение 10 лет — по 1 году в год. В 2024 году минимальный общий стаж для получения пенсии по старости достигнет 15 лет. Для сравнения: в большинстве стран минимальный стаж, дающий право на трудовую пенсию, превышает 20 лет. Те, у кого общий стаж к 2024 году составит менее 15 лет или не будет ни одного балла, будут вправе обратиться в ПФР за социальной пенсией — женщины в 60 лет, мужчины в 65 лет. Кроме того, будет производиться социальная доплата к пенсии до прожиточного уровня пенсионера в регионе его проживания. Конечно, увеличение минимального общего стажа будет не на руку тем, кто поработал всего пять лет и надеялся на трудовую пенсию, — им придется либо получать социальную пенсию, либо, скажем так, наверстать упущенное и постараться отработать нужное число лет.

— Может ли гражданин уже сейчас по данной формуле посчитать свою будущую пенсию?

Д. М.: — Условный размер пенсии по новой пенсионной формуле вам поможет посчитать пенсионный калькулятор, размещенный на сайтах Пенсионного фонда и Минтруда — [prtf.ru](http://prtf.ru) и [rosmintrud.ru](http://rosmintrud.ru).

— На какие виды пенсий распространяется новый порядок?

Д. М.: — На все виды трудовой пенсии: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца. Основания для назначения страховой пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца меняться не будут. Для назначения этих видов пенсии достаточно иметь трудовой страховой стаж хотя бы 1 день.

Новая пенсионная формула не будет применяться к назначению пенсий по государственному пенсионному обеспечению: социальных пенсий, пенсий за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца. Новая формула предназначена исключительно для назначения пенсий гражданам, имеющим трудовой стаж.

Дополнительное повышение пенсий законом предусмотрено для инвалидов I группы, граждан, достигших 80-летнего возраста, граждан, работавших или проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

Марина БОХОННАЯ





# Долги наши давние

После прихода к власти большевиков в октябре 1917 г. одной из актуальных задач для Советского правительства стала проблема обслуживания государственного долга. Она была решена вполне в духе революционного времени — внешние и внутренние долги были аннулированы.



**Юрий ГОЛИЦЫН**  
Московская Биржа,  
канд. ист. наук  
Специально для  
Делового вестника  
«Ваши личные финансы»

**О**днако о необходимости соблюдения международных обязательств Советскому правительству напомнили очень скоро. Уже 14 февраля 1918 г. в Наркомат иностранных дел РСФСР поступила нота дипломатического корпуса, где говорилось: «Все союзные и нейтральные послы и посланники, аккредитованные в Петрограде, настоящим извещают Комиссариат по иностранным делам, что они рассматривают все декреты рабочего и крестьянского правительства об аннулировании государственных долгов, о конфискации собственности и т. д., поскольку они касаются иностранных подданных, как несуществующие».

Таким образом, одной из основных причин последовавшей в дальнейшем военной интервенции стран Антанты было стремление восстановить в России такое правительство, которое бы гарантировало погашение всех внешних долгов, взятых царским и временным правительствами. Это прекрасно понимало и советское правительство. Нелучайно в воззвании, с которым 1 августа 1918 г. оно обратилось к зарубежному пролетариату, говорилось: «Первая их (буржуазных правительств — Ю.Г.) цель — захват по возможности большей

территории России, дабы ее богатствами, железными дорогами обеспечить проценты по займам для французского и английского капитала».

В отличие от Совнаркома практически все антибольшевистские правительства не считали для себя возможным с таким же легкомыслием относиться к международным обязательствам России. В ноябре 1918 г. адмирал Колчак как верховный правитель России издал декларацию о принятии на себя государственного долга Российской империи.

По секретному договору правительства Франции с бароном Врангелем, последний признал все дореволюционные долги, аннулированные советским правительством, и принял на себя обязательство платить проценты на проценты.

## РУССКИЙ ВОПРОС

Советское правительство вышло победителем в гражданской войне, поэтому начавшие восстанавливать свою экономику после окончания первой мировой войны западноевропейские страны были вынуждены начать с ним переговоры.

10 апреля 1922 г. в Италии открылась Генуэзская конференция, где главным стало обсуждение «русского вопроса». С первых же заседаний западные державы стали настаивать на признании Советским правительством всех довоенных долгов и требовали полной реституции или вознаграждения бывших собственников, соглашаясь лишь на сокращение военных долгов и отсрочку платежей по процентам. Советские же контрпретензии отвергались.

Советская делегация считала, что военные долги и проценты по довоенным долгам покрываются контрпретензиями, реституция исключается, но бывшим владельцам предоставляется преимущественное право на получение концессий; выпла-





та по признанным довоенным долгам должна начинаться через 10-15 лет. При этом обязательным условием признания долгов было предоставление РСФСР крупного займа в 1 млрд долларов, т. е. приблизительно в 2 млрд золотых рублей.

Западные делегации, в свою очередь, выдвинули план создания международного консорциума с начальным капиталом в 20 млн фунтов стерлингов (ф. ст.). Кроме того, Англия предложила кредиты британского правительства по закону облегчения торговли на 20 млн ф. ст. и кредиты по закону облегчения экспорта на 26 млн ф. ст. Франция денежных кредитов не обещала, но предложила 1200 локомотивов, 25 000 товарных и 350 пассажирских вагонов. Бельгийское правительство было готово выделить кредит в 250 млн франков. Но в сумме эти предложения не превышали и 10% от запрашиваемого Советской Россией.

Переговоры ни к чему не привели. Генуэзская конференция не решила ни одну из поставленных перед ней проблем.

Но Советской России удалось добиться дипломатического успеха, так как ее делегация достигла договоренности с одной из ведущих европейских стран. 16 апреля 1922 г. в договоре между РСФСР и Германией, который был заключен в Рапалло во время Генуэзской конференции, было зафиксировано урегулирование советско-германских финансово-экономических отношений.

Ст. 2 Рапальского договора окончательно закрепила, что «Германия отказывается от претензий, вытекающих из факта применения до настоящего времени законов и мероприятий РСФСР к германским гражданам и их частным правам, равно как и к правам Германского Государства и Земель в отношении России, а также от претензий, вытека-

ющих вообще из мероприятий РСФСР или ее органов по отношению к германским гражданам или их частным правам, при условии, что Правительство РСФСР не будет удовлетворять аналогичных претензий других государств».

15 июня 1922 г. участники Генуэзской конференции собрались вновь, но уже в Гааге (Голландия), но уровень этой конференции был гораздо ниже, так как стороны были представлены не первыми лицами, а в основном экспертами. Эта конференция также закончилась безрезультатно.

### ПОЧТИ ДОГОВОРИЛИСЬ

В середине 1920-х годов Советское правительство начало серию двусторонних финансово-экономических переговоров, в ходе которых обсуждалась и проблема дореволюционных долгов.

С основными «царскими» кредиторами удалось практически решить вопрос.

В советско-английском договоре, который был подписан 8 августа 1924 г., указывалось, что «правительство Союза ССР заявляет, что в изъятие из декрета от 21 января 1918 г. (об аннулировании долгов бывшего императорского и временного правительств) оно удовлетворит при условиях, установленных в настоящем договоре, претензии британских держателей займов, подлежащих оплате в иностранной (нерусской) валюте и выпущенных либо принятых на себя, либо гарантированных бывшим императорским российским правительством или самоуправленными городами, расположенными на территории, ныне включенной в Союз».

Но этот договор не был ратифицирован, так как в ноябре того же года к власти в Англии пришло правительство консерваторов, и вопрос о долгах был отложен.

В феврале 1926 г. начались советско-французские переговоры. Основные принципы состояли в следующем. С одной стороны, Советский Союз «в порядке исключения» из декрета от 21 января 1918 г. об аннулировании долгов царского и Временного правительств был готов удовлетворить требования французских граждан, вытекающие из довоенных долгов царского правительства. С другой стороны, правительство Франции обязалось сделать все необходимое для предоставления СССР кредитов, которые облегчат выполнение его обязательств перед французскими держателями облигаций русских



займов. Фактически все основные условия соглашения были согласованы.

Но 22 сентября 1927 г. французская сторона опровергла советское заявление о том, что на конференции достигнуто полное соглашение в вопросе о долгах и наметилась договоренность по проблеме кредитов. Более того, 1 октября французское правительство официально поставило вопрос о замене советского полпреда в Париже Х. Раковского, воспользовавшись его призывами к мировой революции. И. Сталин быстро отозвал одного из лидеров оппозиции в СССР, что вернуло позиции сторон в первоначальное положение.

### ВСЕ ЕЩЕ ВПЕРЕДИ

После этого около 60 лет проблема «царских» долгов на межгосударственном уровне открыто не обсуждалась.

Лишь 15 августа 1986 г. Генеральный секретарь ЦК КПСС М.С. Горбачев при участии Э.А. Шеварнадзе заключил с премьер-министром Великобритании М. Тэтчер договор, в соответствии с которым СССР выплатил компенсацию мелким британским держателям акций «русских займов» в размере всего лишь

10% от номинальной стоимости (по 90 долларов США).

26-28 ноября 1996 г. состоялся официальный визит в Париж премьер-министра РФ В.С. Черномырдина, в результате которого был подписан «Меморандум о взаимопонимании между правительством Российской Федерации и правительством Французской республики относительно окончательного урегулирования взаимных требований между Россией и Францией, возникших до 9 мая 1945 г.». В соответствии с этим договором российское правительство согласилось выплатить французским кредиторам дореволюционных правительств России 400 млн долларов (по 500 франков или 100 долларов за штуку) с рассрочкой оплаты до 2000 года. Из этих денег 2/3 достались владельцам старых российских ценных бумаг, а 1/3 пошла на компенсацию потомкам французских владельцев недвижимости в России.

Но это еще не все. Предстоит урегулировать дореволюционную долговую проблему с Бельгией, Голландией, США и некоторыми другими странами, где проживают наследники держателей российских ценных бумаг.





## Что нужно знать владельцу полиса ОМС\*

Три года назад вступил в силу закон «Об обязательном медицинском страховании». За это время существенно изменились взаимоотношения «пациент-врач-государство». По мнению экспертов, главное в новых условиях работы системы ОМС — это поворот к человеку-пациенту. Его правам в законе отведена отдельная статья.\*\*

**П**раво на получение бесплатной медицинской помощи на всей территории Российской Федерации в рамках программы ОМС. Это значит, что государством гарантирован определенный объем бесплатной медпомощи, причем на всей территории страны. Собираясь в отпуск или командировку на территории России, обязательно возьмите с собой полис ОМС. В случае ухудшения здоровья в другом городе со своим полисом вы имеете право на получение бесплатной медицинской помощи в ближайшей поликлинике, работающей в ОМС.

**Право на защиту прав и законных интересов в сфере обязательного медицинского страхования.** Главными защитниками законных прав и интересов на получение бесплатной, качественной и доступной медицинской помощи, можно сказать «адвокатами», застрахованного населения являются страховые компании, работающие в системе ОМС. Они обязаны принимать все меры по организации защиты прав.

**Право на выбор и замену страховой компании.** Полис ОМС человек может получить только в страховых компаниях, которые работают в системе. Новый закон дает каждому гражданину право выбрать себе «адвоката» самостоятельно. Для его реализации необходимо прийти в офис компании и написать заявление о выборе (замене) страховой компании. Если вы не удовлетворены качеством работы своей страховой компании, можете ее сменить раз в год не позднее 1 ноября. Либо чаще в случае:

изменения места жительства и отсутствия по новому месту жительства страховой компании, в которой вы застрахованы;

прекращения деятельности страховой компании в вашем регионе проживания.

**Право на выбор медицинской организации и врача.** Владелец полиса ОМС имеет право выбрать (также один раз в год) и медучреждение, и лечащего врача. Для этого необходимо написать заявление на имя главного врача поликлиники, выбранной из участвующих в реализации территориальной про-

граммы ОМС. А вот выбор лечащего врача можно сделать только с его согласия.

### ПОМНИТЕ!

- Предъявляйте полис ОМС при любом обращении за медицинской помощью.
- Всегда держите под рукой телефон специалиста страховой компании, в которой вы застрахованы, или «горячей линии».
- Прежде чем оплачивать медицинские услуги или приобретать при лечении в стационаре за свой счет лекарства, позвоните на «горячую линию» страховой компании, где вы получили полис ОМС, и проконсультируйтесь.
- При любом нарушении прав на получение бесплатной и качественной медицинской помощи обращайтесь к заведующему отделением или к заместителю главного врача. Если не удастся решить вопрос на уровне медучреждения, стоит позвонить в страховую компанию.
- Помните, что при наличии показаний лечащий врач обязан выдать вам направление на исследование, а не рекомендацию.
- Бесплатное проведение диагностических и профилактических мероприятий осуществляется при наличии направления на них лечащего врача.
- Если в медицинской организации отсутствуют специалисты, условия или возможности для предоставления медпомощи, то она обязана выдать направление установленной формы (057у/04) на бесплатное получение медпомощи в другом учреждении.

ЕКАТЕРИНА АБРАМОВА



\*обязательного медицинского страхования

\*\*гл.4 ст.16 Федерального закона от 29.11.2010 №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».





# Курению объявлена война

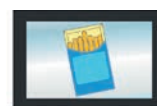
1 июня 2013 года в России вступил в силу закон «Об охране здоровья населения от воздействия окружающего табачного дыма и последствий потребления табака». Где теперь нельзя курить и какие санкции последуют за нарушением антитабачного закона, расскажет наша инфографика.

## ПОД ЗАПРЕТОМ:

### МЕСТА



### ДЕЙСТВИЯ



Реклама табака



Демонстрация курения во вновь создаваемых фильмах, спектаклях, ТВ-передачах\*\*\*\*



<100 м

Продажа табачных изделий ближе 100 м от школ



$S \leq 50 \text{ м}^2$

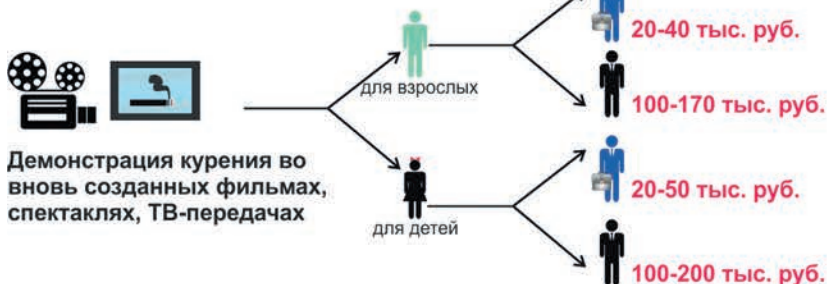
Продажа табачных изделий в объектах торговли с площадью меньше 50 кв.м\*\*\*

\* Исключение — документально оформленное согласие всех собственников квартир дома.

\*\* С 1 июня 2014 года курение будет разрешено только в специально отведенных и оборудованных помещениях с вентиляцией, через три года после вступления в силу антитабачного закона курение в перечисленных местах будет запрещено полностью.

\*\*\* В магазинах, которые могут продавать табачные изделия, запрещается их выкладка — покупателю будет предоставляться преискуртант.

\*\*\*\* Исключение — если сцена курения является неотъемлемой частью художественного замысла.



Юридические лица



Должностные лица



Предприятия



Граждане



Департамент финансов Томской области



Национальное партнерство по развитию финансовой культуры  
Финансы Коммуникации Информация



**11-12  
апреля  
БКЗ**

# 5-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы»



**ПЕРЕЗАГРУЗКА**

Подробная информация: 716-797