

деловой вестник



Ваши личные финансы

№ 4 (69) апрель 2016 Томск

**ЛИЧНЫЕ
ДЕНЬГИ**

Стас СТАРОВОЙТОВ (Stand Up comedy)

Мечтаю зарабатывать так,

чтобы не откладывать. Читайте на стр. 4



Тема номера:

Самая важная информация для ваших финансов на 7-й выставке-ярмарке «Ваши личные финансы»

стр. 9

Проверка ВЛФ:

Почему не стоит спешить подписывать кредитный договор в офисе банка?

стр. 24

Инвестсовет:

Вы готовы участвовать в игре, в которой у вас нет ни одного шанса выиграть?

стр. 29



Читайте в номере:



Люди и деньги Довели до суда

СТР. 13



УРОКИ ФИНГРАМОТНОСТИ КАКИЕ ПРАВА ЕСТЬ У ЗАЕМЩИКА?

СТР. 16



ВАШИ ПРАВА БОРЬБА С «КВАРТИРНЫМ РЕЙДЕРСТВОМ» В ДЕЙСТВИИ

СТР. 22



НАШ МОНИТОРИНГ ГДЕ ПРЕДЛАГАЮТ САМЫЕ ДОХОДНЫЕ ВКЛАДЫ?

СТР. 39

12+

ВАШИ Личные финансы



Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячный журнал о финансовой грамотности.

Издается с 2010 года.

Учредитель, издатель ООО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401
Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области.

Свидетельство о регистрации ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

Руководитель проекта — главный

редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

Редактор Наталия ВОЛКОВА

Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайнер-верстальщик Софья ШАПОВАЛОВА

Редакция Татьяна БОРОВСКАЯ, Юлия СОЛОВЕЙ, Юрий ГОЛИЦЫН, Варвара СОКОЛОВСКАЯ, Павел ПАХОМОВ, Андрей ОСТРОВ, Анна ВЕРЕТЕННИКОВА, Илья АВДЕЕВ, Анна ЕВГЕНЬЕВА, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Андрей Михайлов.

Фото на обложке Den SALMANOV

Интернет-сайт <http://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

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

Тираж: 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 08.04.2016

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 06.04.2016

фактически — 23.00, 06.04.2016

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки



Томским пенсионерам старше 70 лет компенсируют взносы на капремонт



31 марта на собрании областного парламента депутаты поддержали инициативу губернатора Сергея Жвачкина о компенсации оплаты взносов на капитальный ремонт для семей и одиноко проживающих пенсионеров старше 70 лет.

Региональный закон «О предоставлении компенсации расходов на уплату взноса на капитальный ремонт для отдельных категорий граждан» принят сразу в двух чтениях большинством голосов.

Для 70-летних пенсионеров компенсация составит 50% от расчетной величины, для 80-летних — 100%. Если же 80-летние жители области пользуются льготами по оплате жилищно-коммунальных услуг, то размер компенсации взноса за капремонт для них составит 50%. В областном бюджете на исполнение нового закона предусмотрено 32 миллиона рублей.

Подробнее о платежах за капитальный ремонт статье на стр. 13

Конференция «Продажи и маркетинг 2016»

25-26 марта в Томске в конференц-зале инженерного центра ОЭЗ «Томск» прошла бизнес-конференция «Продажи и маркетинг 2016». Информационным партнером мероприятия выступал проект «Ваши личные финансы».

Своим опытом, «фишками» и успешными стратегиями делились с представителями томского предпринимательства признанные эксперты в области маркетинга. Отдельный мастер-класс на тему «Лучшие инструменты маркетинга без бюджета» по традиции провел Игорь Манн. Возможностью получить из первых рук прикладные инструменты для оптимизации бизнес-процессов воспользовались порядка 100 человек, посетивших мероприятие. На два дня руководители и специалисты по продажам погрузились в вопросы поиска новых управленческих решений, повышения эффективности мероприятий по привлечению и удержанию клиентов.



В планах организатора конференции в Томске — компании «Тандем-консалтинг» — продолжать начатое. В следующем году формат мероприятия может измениться, но цель его останется прежней — дать малому и среднему бизнесу максимально практичные инструменты для улучшения продаж.



Один из ведущих комиков страны уверен, что стендап — это плеть, которой чаще всего приходится хлестать именно себя. Без запредельной, на грани фола, правды о себе и мире жанр стендапа превратится в слащавые монологи о здоровом образе жизни, любви к стране, жене и детям. О личных деньгах «Семейный комик» тоже согласился поговорить откровенно, но с одним условием: без вопросов про жену, семью и мужские значки. Просто Стас недавно развелся и резко поменял свое амплу «Семейного комика». Надо сказать, это пошло на пользу и ему и монологам.



фото: Den Salimov

Стас Старовойтов: «Мечтаю зарабатывать так, чтобы не откладывать»

ВЛФ: — Когда ты стал понимать, что деньги что-то значат в жизни людей, в твоей жизни?

С. С.: — Я что-то начал понимать про деньги, когда их просто не было. Мама воспитывала меня одна, отец алиментов не платил. Это были 90-е годы прошлого века, всем было сложно, трудно, а нам с мамой тем более. Карманных денег у меня не было как явления. Но мелкую сдачу из магазина я забирал себе — это было святое. Потом, конечно, когда я приехал учиться в Томск, у меня была стипендия.

Судя по ее размеру, это и были мои первые карманные деньги.

ВЛФ: — Как ты заработал свои первые деньги?

С. С.: — Я заработал их творчеством, можно сказать. Мы с мамой работали на новогодних утренниках, и по сценарию я был мальчиком-пионером, который не верил в сказки. Я заработал какие-то немислимые по тем временам для меня деньги и все их потратил на какую-то игровую приставку...



ВЛФ: — «Денди»?

С. С.: — Нет, «Денди» — это было слишком круто, это было не для меня. Я купил какую-то «перепрошитую» китайскую штуковину с разъемом для картриджей, которые еще надо было отыскать, потому что их не существовало в природе.

ВЛФ: — В твоей жизни были шальные деньги?

С. С.: — Конечно! Они были шальными, потому что легко приходили и так же легко уходили, потому что не были заработанными. Я их называю easy money. В моем случае сейчас это реклама. То есть мне звонят и просто берут мою фотку из интернета, даже сниматься никуда специально не надо ехать. А потом мне на счет приходят деньги. Но они как приходят, так и уходят — народная мудрость права.

ВЛФ: — Ты страховал когда-нибудь что-нибудь?

С. С.: — Кроме традиционного для Томской области страхования от клещевого энцефалита, никакими другими страховыми продуктами не пользовался. Я не автолюбитель, ОСАГО и КАСКО поэтому мне непонятны. Один раз, правда, я страховал пенсионные накопления, потому что зачем-то перевел их в негосударственный пенсионный фонд. Польстился на 16% вместо 14%. Не знаю, зачем я это сделал. Это просто факт моей жизни. Где они теперь, я просто не знаю. А имущества, которое нужно было бы страховать, у меня попросту нет.

ВЛФ: — У тебя нет имущества и не хотелось бы?

С. С.: — Почему? Я мечтал раньше построить дом в Томске, разделить свою жизнь по зонам комфорта. В Москве можно работать, но нельзя жить: значит, в Москве надо снимать квартиру, а дом надо построить в Томске, где мне было комфортно жить. Но теперь я думаю: зачем? Строить надо в другом месте, откуда не надо лететь 4 часа в любую сторону.

ВЛФ: — Ты много зарабатываешь теперь?

С. С.: — Слава богу, теперь с этим все нормально. Настолько нормально, что я даже однажды заходил в банк, чтобы спросить, что мне делать с деньгами: открыть вклад бивалютный или что? Это уже очень большое усилие для меня. Договорились, что у меня будет вклад на хороших условиях и персональный менеджер, который будет держать меня в курсе событий. Интересовался игрой на бирже и понял, что этим стоит заниматься, если ты можешь принимать финансовые решения, не гугля, что такое грейс-период или Nasdaq.

ВЛФ: — Откладываешь, значит, что-то?

С. С.: — Откладывают на похороны. Откладывают тогда, когда деньги принимают для людей какую-то самооценку, чем они не являются. В идеале я бы хотел зарабатывать так, чтобы не откладывать вообще.

Андрей МИХАЙЛОВ





Подружились с финансами

Прошедшая с 14 по 22 марта Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи показала, что личные деньги серьезно волнуют юные умы. Но, как выяснилось, в сложных финансовых вопросах молодежь пока «плавает».

Символически в Томске Неделя финансовой грамотности началась с Рубля, официальный знак которого сложили во дворе школы искусств юные хореографы, певцы и музыканты.

Дальше началась уже серьезная работа. На базе гимназии №1 прошло около десятка вебинаров, к которым день ото дня подключалось все больше школ из всех районов Томской области. Четвертый день поставил абсолютный рекорд. Вебинары по семейному бюджету и личному финансовому плану послушали более 2 430 человек, а всего за неделю количество слушателей подобралось к 10 тысячам. В Томской области живет всего один миллион человек, а в школах учатся около 100 тысяч ребятишек всех возрастов — получается, что каждый десятый томский школьник получил-таки базовые представления о личных финансах и опасных для них угрозах.



Надежда Селиванова, директор лицея №1: «Класс, который участвовал в этом мероприятии, — с экономическим профилем, поэтому им это было особенно полезно. Школьники получили важный опыт по своему профилирующему предмету. К тому же в меро-

приятии применялись интересные активные образовательные формы — игры, тесты, вебинары, дети взаимодействовали друг с другом, приобретали необходимый жизненный опыт для будущего.

И нашим пятиклассникам, для которых отдельно проводилась игра, было не менее интересно. А ведь



во Всероссийской неделе финансовой грамотности участвовали...

16

районов
Томской
области

65

общеобра-
зователь-
ных школ

600

школьников и студентов
прошли мастер-классы,
открытые уроки, экскурсии
и тренинги

4800

участников
вебинаров

это те дети, которые еще и не задумывались о теме финансов вообще, и в их семьях по большей части нет еще финансовой культуры. Я считаю, что для них это особенно полезно хотя бы потому, что заставляет задуматься о существовании подобных вопросов и проблем, о которых придется думать в будущем.

Важно и то, что многие дети эту информацию смогут донести домой, до родителей, обсудить в семье эти вещи. Ведь большинство родителей в семьях доверительно общается с детьми, открыто обсуждает какие-то проблемы, связанные с кредитами, дорогостоящими покупками, поездками на отдых. Детей сейчас не отгораживают от информации о финансовой стороне жизни, что, безусловно, правильно».

Надо еще учесть, что целевая аудитория Недели состояла из 4-5-классников и детей старше. Со старшеклассниками, но уже очно, общались эксперты областной программы повышения финансовой грамотности «Ваши личные финансы», сотрудники Де-

«Анастасия Принцева, 17 лет:
«Тест был интересный, местами даже сложный, возможно, потому, что времени было в обрез. Заставил загуглить, что такое капитализация, например».

партамента финансов Томской области, работники организаций-партнеров Недели — Сбербанк, Лето Банка и Банка Хоум Кредит. Представители банков в прошедшую Неделю финансовой грамотности, на удивление, не занимались рекламой своих банковских продуктов, а рассказывали о финансовой системе страны и семьи, видах и источниках семейных доходов, опасности микрофинансовых организаций, финансовых пирамид и просто мошенников.





Выяснилось, например, что дети считают пособия и льготы от государства вполне приемлемым и постоянным источником семейных доходов, многие ждут не дождутся, когда им исполнится 18 лет, и уже изучают ставки по потребительским кредитам в различных банках. Небольшая часть молодых попала на удочки финансовых мошенников, а самые продвинутые уже изучили возможности игры на «Форексе», считая, как это свойственно молодым, что уж им-то точно повезет.

Соня Ахманаева, 17 лет:
«Полезно было узнать о признаках финансовых пирамид, так как иногда действительно не сразу понятно — обман или нет. Лично мне очень полезно было узнать про специфику Forex — торговать там желания отпало».

Учащимся гимназии №18 повезло больше других. Они первыми в Томской области прошли всероссийский тест по финансовой грамотности и среди немногих попали на экскурсию в Музей денег Томского отделения Центробанка. В музее хранится старая банковская техника и даже сымитирована настоящая банковская «кладовка». В фондах музея хранятся копии старых фотографий и документов, но самый большой интерес представляет коллекция суррогатных денег начала XX века.

Дарья Павленко, 17 лет:
«Хорошо, что повторили важную, но постоянно забываемую информацию о пользовании банковскими картами в кафе/ресторанах. Тест интересный, было несколько практических задач, с которыми сталкиваешься в реальной жизни».

Мероприятия Недели вызвали настоящий ажиотаж в школах, поскольку так просто и доступно о самом насущном и ежедневном детям в рамках школьной программы ни один предмет не рассказывает. Финансовая грамотность как тема предмета «Обществознание» пока еще имеет статус пилотного проекта в Томской области.

Завершилась Неделя тоже символически — флешмобом с участием студентов Томской банковской школы. Знаменитая теперь на всю страну зеленая собачка — эмблема национальной программы «Дружи с финансами» — «распустилась» шариками в знаковом для Томска месте — Лагерном саду. Отсюда начинается город, отсюда видны далекие, как финансовое благоразумие россиян, перспективы. Так что одной Недели для молодежи огромной страны явно будет мало.



Лариса Бабаева, мама 11-летней Дарьи, участницы «Клуба юных финансистов»:

«На Неделе финансовой грамотности дочь побывала на экскурсии в Газпромбанке. Увидела, как делаются пластиковые карты, детей провели по самым заветным ме-

стам учреждения, которые даже я ни разу не посещала, ей очень понравилось! Вообще я заметила, что когда дочка окунулась в эту тему, то почти сразу отпала необходимость объяснять ей, почему, например, не будем покупать очередную игрушку. Ребенок теперь сам оценивает ситуацию в большинстве случаев. У маленького человека появился абсолютно взрослый взгляд на вопросы трат и экономии в семье. Мое мнение таково, что финансовую грамотность прививать нужно — и чем раньше, тем лучше. С раннего возраста нужно давать карманные деньги, чтобы ребенок понимал не только то, что их можно тратить, но и понимал, как. Хорошо, что есть такая возможность для детей — узнавать о финансах от профессионалов, потому что родители не всегда могут донести подобную информацию правильно. Профессионалы на доступном для ребенка языке сделают это, разумеется, лучше».

Андрей ОСТРОВ



7-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы»

15 и 16 апреля Большой концертный зал и площадь перед ним в очередной раз превратятся в интерактивную площадку, на которой каждый посетитель независимо от возраста найдет для себя массу интересного, полезного и нужного.

ПРАЗДНИК КОПЕЙКИ В ЧЕСТЬ 700-ЛЕТИЯ РУБЛЯ

Праздник проводится с 2014 года, каждый раз собирая тысячи томичей, гостей города, — всех, кто любит городские праздники! Вот и в этот раз праздничное народное гуляние развернется на площади перед БКЗ в оба дня работы выставки-ярмарки «Ваши личные финансы». Приглашаем всех развлекаться, угощаться и участвовать в конкурсах! В создание веселой атмосферы вовлечены лучшие творческие коллективы города с танцами, песнями и частушками.

Финансовая тематика праздника остается не-

изменной — концертная площадь превратится в Рубльград. На сценической площадке будет проходить театрализованная программа, посвященная 700-летию рубля с ведущими в образах Копеюшки и Рубляша, которые познакомят зрителей с историей возникновения рубля и расскажут о его роли в судьбе людей и государства.

На торговых прилавках улицы Гуляй рубль можно будет выбрать для себя и в подарок близким различную продукцию томских умельцев — сувениры, игрушки-копилки, изделия из бересты, глины, войлока и многое другое.



МНОЖЕСТВО ТЕМАТИЧЕСКИХ АТТРАКЦИОНОВ

- На крыльце БКЗ у «пресс волла» с изображенными на нем людьми разных эпох, держащими в руках рубль, каждый желающий сможет сделать фотографию на память о празднике.
- Участники конкурса граффити попытаются исполнить свои работы на заданную тему «Рубль в истории и делах» на специальных листах фанеры определенным набором красок.
- На 14-метровом полотне-раскраске «Монетный двор» (разделенном на зоны — монеты и купюры) при помощи кистей и красок все желающие смогут раскрасить любую его часть. Детям представится возможность пофантазировать, изобразив на полотне, как будет выглядеть рубль в будущем.
- На детской игровой площадке «Мелочь звенящая» для ребятишек установят батуты, а развлекать их будут веселые скоморохи и ростовые куклы. За участие в конкурсах полагается сладкая награда — шоколадные монетки.

• На аттракционе «Сколоти деньжат» гостям праздника предложат сделать себе сувенир — отчеканить монету с надписью «700 лет рублю».

• На площадке «Рубли с плеча» развернут работу клубы исторической реконструкции «Русский бой» и «Сибирский вьюн». Все желающие смогут примерить доспехи былинных богатырей, получить урок ратного дела и сразиться на мечах.

• Для проголодавшихся или слегка озябших на весеннем ветерке гостей — кафе и закусочные с горячим чаем и блюдами русской кухни!

Образовательная программа

На 7-й выставке-ярмарке состоятся уникальные бесплатные мастер-классы и консультации известных экспертов в области финансов и защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг.

• **«Как обращаться с деньгами во время кризиса»** — Наталья Смирнова, независимый финансовый советник, финансовый эксперт, писатель, блогер и телеведущая (г. Москва).

На мастер-классе вы узнаете:

- в какой валюте хранить сбережения?
- куда вложить рубли и валюту, чтобы спасти от инфляции?
- как экономить на повседневных тратах, ни в чем себе не отказывая?

• **«Новые возможности фондового рынка. Индивидуальные инвестиционные счета»** — Виктория Грудина, эксперт по фондовому рынку, заместитель директора Сибирского филиала ПАО Московская Биржа (г. Новосибирск).

На мастер-классе вы узнаете:

- что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и инвестиционный налоговый вычет;
- о типах и особенностях ИИС;
- об ограничениях на активы на ИИС;
- о цикле жизни ИИС;
- как получить инвестиционный налоговый вычет;
- об особенностях льготы для долгосрочного владения ценными бумагами.

• **«Финансы молодой семьи. Как избежать семейных конфликтов?»** — Евгения Блискавка, директор Института Финансового Планирования, автор книг «Дети и деньги», «Финансовое здоровье» и др. (г. Москва).

Сергей Макаров, сертифицированный независимый финансовый советник, автор книг «Богатый пенсионер», «Управление Личными Финансами» и др. (г. Москва).

Содержание мастер-класса:

- Семейный бюджет: как построить прочные отношения с деньгами?
- «Сбыча мечт»: как превратить мечты в финансовые цели и достигнуть их?
- Финансовый план — основа молодой семьи: идем вместе к общим целям;
- Деньги — это психология: как правильно обсуждать финансовые вопросы?

• **«Опасности кредитного договора. Как правильно читать кредитный договор?» и «Как защищать свои права на финансовом рынке?»** — Татьяна Маторина, эксперт по финансовому праву и защите прав потребителей на рынке финансовых услуг (г. Москва).



Только на выставке-ярмарке «Ваши личные финансы» в одно время и в одном месте консультации и уникальные услуги представителей государственных органов

ОБЛИГАЦИИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Консультации о покупке, досрочной продаже, начислении и выплате купонного дохода, расчете стоимости облигации на конкретную дату и по другим вопросам, касающимся облигаций Томской области.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Будет работать «мобильный офис» налоговой службы. Специалисты расскажут о правилах получения налоговых вычетов, познакомят с электронными сервисами на сайте ФНС и проконсультируют по вопросам налогового законодательства. Также можно будет получить квалифицированную консультацию по вопросу заполнения налоговой декларации для отчета о доходах за 2015 год или оформления вычета за лечение, обучение или покупку жилья. Желающие заполнить декларацию о доходах физических лиц смогут сделать это с помощью специалиста ФНС абсолютно бесплатно во время работы выставки.

ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Специалисты Фонда проконсультируют по вопросам страхования профессиональных рисков, страхования на случай временной нетрудоспособности («больничные»), в связи с материнством и т. д., а также помогут зарегистрироваться на Портале государственных услуг.

Для регистрации на Портале государственных услуг при себе необходимо иметь:

- физическому лицу — паспорт, СНИЛС, мобильный телефон (адрес электронной почты);
- юридическому лицу — сертификат ключа электронной подписи.

ОТДЕЛЕНИЕ ПФР ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

На стенде ПФР по Томской области можно будет получить консультации по темам:

- Новая пенсионная формула. Как рассчитать будущую пенсию?
- Материнский (семейный) капитал. Куда направить средства?
- Периоды, засчитываемые в стаж для назначения пенсии;
- Выплата средств пенсионных накоплений;
- Выбор варианта формирования будущей пенсии;
- Выплата неработающим пенсионерам компен-



сации за переезд из «северных» районов;

- Пенсионное обеспечение работающих пенсионеров.

РОСПОТРЕБНАДЗОР

Потребителей проконсультируют по вопросам нарушения их прав. Примут заявления от физических лиц о нарушении прав потребителей, которые будут рассмотрены Роспотребнадзором. Также томичей проинформируют, куда и с какими документами обратиться для составления претензий и исков о нарушении прав потребителей.

ДЕПАРТАМЕНТ ТРУДА И ЗАНЯТОСТИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Будет работать юридическая консультация «Юрист-профи». Для посетителей — советы и консультации опытных юристов по вопросам нарушения трудовых прав, задолженности по выплате заработной платы, работы без заключения трудового договора, выплаты заработной платы ниже ми-



нимальной. Эксперты расскажут, почему выгодно официальное трудоустройство и что нужно о нем знать, чтобы не потерять привилегии и права, гарантированные законодательством РФ. Уникальная возможность: на выставке-ярмарке будет представлена интерактивная база вакансий. Посетители ознакомятся с полным банком вакансий России.

ДЕПАРТАМЕНТ ПО КУЛЬТУРЕ И ТУРИЗМУ

На стенде можно будет получить необходимую информацию о достопримечательностях региона, памятку о мероприятиях, проходящих в сельском парке «Околица» (событийный туризм), узнать о предложениях турфирм, музеев и гостиниц.

ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Субъекты малого и среднего предпринимательства смогут получить консультацию о предоставлении поручительства ООО «Гарантийный фонд Томской области» по кредитам (банковским гарантиям), за получением которых предприниматели обращаются в банки.

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

Специалисты ТФОМС Томской области дадут квалифицированные консультации о порядке прохождения диспансеризации, о прикреплении к медицинской организации, выборе врача, о том, как получить высокотехнологичную медицинскую помощь, куда обратиться в случае отказа в оказании медицинской помощи и на другие вопросы, касающиеся получения доступной и качественной медицинской помощи.

СТЕНД ПРОЕКТА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»

Посетители выставки смогут получить бесплатную юридическую помощь специалистов. Опытные юристы проконсультируют по вопросам, возникаю-



щим при взаимодействии с банками и другими финансовыми организациями, например:

— Куда обращаться, если при оформлении кредитного договора были навязаны дополнительные услуги?

— Что делать, если финансовая организация изменила условия договора в одностороннем порядке?

Кроме того, все желающие смогут записаться на курсы финансовой грамотности, а также записать своих детей на занятия в «Клуб юных финансистов».

Посетителям выставки, в прошлом — участникам финансовых пирамид, предлагается присоединиться к формированию коллекции бланков финансовых организаций («Хопер-Инвест», «МММ» и пр.). Для всех решивших пополнить эту коллекцию подготовлены подарки и сувениры!

Самые активные пользователи социальных сетей (ВКонтакте и Instagram) смогут получить моментальную фотографию и разместить ее на общем фото-стенде! Для этого будет выбран специальный хештег! Лучшие фотографии попадут на обложку майского номера журнала «Ваши личные финансы»!

Масса призов и подарков ждет всех посетителей стенда! Записывайтесь в друзья проекта, участвуйте в беспроигрышной лотерее! Все наши новые и старые друзья смогут получать оповещения о предстоящих мероприятиях проекта «Ваши личные финансы»!

Подробную информацию обо всех мероприятиях можно найти на сайте VLFin.ru



Довели до суда

Журнал «ВЛФ» уже сообщал о том, что с октября 2015 года Региональный фонд капитального ремонта многоквартирных домов начал начислять пени за долги по оплате взносов на капремонт. И хоть в целом платежная дисциплина в регионе заметно выросла, подросли и долги злостных неплательщиков. С конца прошлого года к процессу были подключены судебные органы. На сегодня подано 235 исковых заявлений, из которых большинство — в адрес физических лиц. И пока все решения приняты в пользу Фонда. Что грозит неплательщикам? Что делать, если пришла повестка в суд? Кто имеет право на льготы по взносам за капремонт? Выяснял корреспондент «ВЛФ».

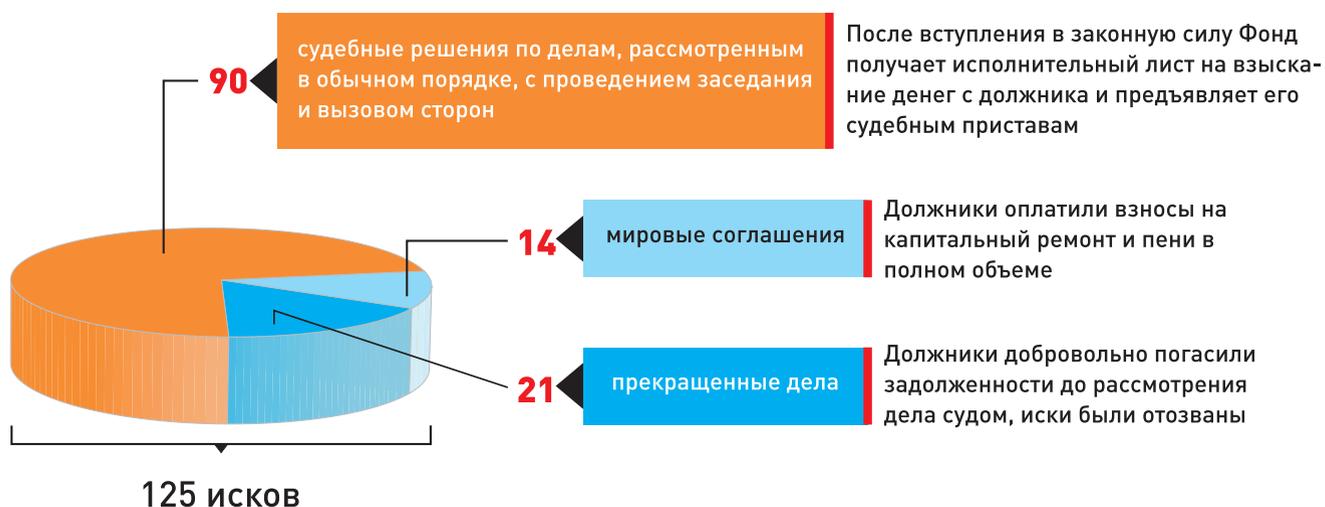
ПЛАТИТЬ СТАЛИ ЛУЧШЕ

Если в 2014 г. показатель собираемости был на уровне 51%, то на конец 2015 г. это уверенные 80%, как и в целом по стране (лишь в 11 регионах России собираемость достигла 85%). И. о. генерального директора Фонда «Региональный фонд капремонта многоквартирных домов Томской области» Сергей Световец отметил, что «введение пени в том числе повлияло на этот процесс». Он также подчеркнул, что между количеством отремонтированных домов и собираемостью платежей за капремонт существует прямая зависимость: «Зачем собираются средства? Чтобы отремонтировать дома самих же

собственников! Сколько взносов собрано в муниципальном образовании — в рамках этих средств и проводится капитальный ремонт. Если платежная дисциплина плохая, значит, меньше домов попадают в план ремонта на год. По Северску в прошлом году у нас была самая слабая собираемость — чуть больше 60%. Это означает, что нет возможности запланировать большее количество многоквартирных домов для ремонта в данном муниципальном образовании. В итоге так и случилось — несколько домов в Северске просто не вошли в план капремонта на год».

Напомним, в план капитального ремонта на

Результаты рассмотрения судебных исков к неплательщикам взносов на капремонт





2016 год вошли 164 дома общей площадью 619,45 тыс. м², в которых проживают 22 тысячи человек.

Начальник отдела организационно-правовой работы Регионального фонда капремонта Александр Макаров пояснил, что исковые заявления направляются должникам с ноября 2015 года, на сегодня подано 4 иска к юридическим лицам, 231 — к физическим на общую сумму 1 млн 850 тыс. рублей. На текущий момент рассмотрено 125 исков (см. график).

ОПЛАЧИВАЙТЕ ВЗНОСЫ ДОБРОВОЛЬНО

Остальные иски пока находятся в производстве, либо решения по ним еще не получены. Учитывая, что на сегодняшний день Фонд еще не проиграл ни одного дела, можно предположить, что у тех убежденных неплательщиков, которые рассчитывают, что их «пронесет» или что они подадут встречный иск о необоснованности платежей и докажут свою правоту (на форумах в интернете такие мнения нередки), практически нет шансов. Зато есть основания полагать, что работа по взысканию долгов через суд будет только увеличиваться в объемах: сумма начисленной пени за просрочку платежей в 2015 г. составила около 15 млн рублей, из которых Томичи оплатили лишь 2,2 млн.

Напомним, собственник, имеющий долг по взносам на капремонт, обязан будет выплатить пени в размере одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки. Так, за 1-комнатную квартиру площадью 35 м² в 5-этажном доме начисленная пеня за 1 месяц просрочки платежа составит около 1,5 руб., за 2-комнатную площадью 45 м² — около 2 руб.

На вопрос, при какой сумме долга может прийти повестка в суд, Александр ответа не дал, однако подчеркнул, что «всем, кто имеет долг, придется его оплачивать». Согласно рекомендациям экспертов, собственникам лучше погасить имеющиеся долги по взносам на капремонт в досудебном порядке, иначе на ответчиков ляжет еще и обязанность по уплате госпошлины. Кроме того, наличие долгов за капремонт осложнит сделки с недвижимостью. По мнению Александра Макарова, весьма перспективна практика разрешения вопроса и через мировые суды: «Думаю, все постепенно будет решаться еще быстрее, пока для судей это дело новое. Но вообще и нам удобнее и людям проще, если они добровольно оплатят задолженность. Это допустимо даже в случае, когда уже имеется поданное в суд исковое заявление, нужно только оплатить весь долг полностью — и взносы и пеню, чтобы деньги успели прийти



на счет Фонда до рассмотрения дела в суде», — сказал наш собеседник.

Уточним, что квитанция на пеню выставляется отдельно, поэтому собственники ее сразу увидят. «У нас есть автоматизированная система, которая сама начисляет суммы ежемесячных платежей с учетом внесенных в нее данных об оплате. Так, пеня за март будет зачислена в апреле и придет с квитанцией в мае», — добавил Макаров.

КОМУ ПОЛОЖЕНЫ ЛЬГОТЫ?

Власти в последнее время приняли несколько решений, освобождающих от платы за капремонт ряд категорий граждан.

В Томской области с марта 2016 г. по поручению главы региона будут компенсировать до 50% расходов на взносы за капремонт инвалидам первой и второй групп, а также детям-инвалидам и их родителям. Многофункциональный центр и его филиалы в Томской области, а также центры соцподдержки по месту жительства получателей льготы уже начали прием документов. Точный размер компенсации определяют органы социальной защиты населения — он рассчитывается индивидуально для каждого заявителя на основании регионального стандарта нормативной площади жилья. В Томской области этот стандарт равен 33 м² на одиноко проживающего человека, 21 м² на члена семьи из двух человек, и 18 м² на каждого члена семьи из трех и более человек. Если приходящаяся на инвалида площадь жилья меньше норматива, при расчете компенсации будет учитываться эта доля.

«Для меня как губернатора сегодня очень важно помочь в непростой экономической ситуации нуждающимся, — подчеркнул Сергей Жвачкин. — Каким бы сложным ни было формирование доходов бюджета, приоритетным расходом для областной



до 50%

Компенсация взносов на капремонт домов



Инвалиды I и II групп

Дети-инвалиды

Родители детей-инвалидов

власти была и останется социальная поддержка людей. В этом году только на помощь в оплате жилищно-коммунальных услуг нуждающимся мы предусмотрели 2,4 млрд рублей».

Как сообщила начальник департамента социальной защиты населения Томской области Марина Киняйкина, компенсацией до 50% расходов на уплату взноса на капитальный ремонт смогут воспользоваться 15 тысяч жителей региона, относящихся к льготной категории.

Для назначения компенсации расходов по взносам на капремонт необходимы паспорт, справка о составе семьи, уже оплаченные квитанции за капремонт и документ об установлении инвалидности. Выплата начисляется с января 2016 года вне зависимости от даты обращения, если инвалидность установлена позже — с даты ее установления. Как и другие меры соцподдержки в оплате ЖКУ, новая льгота будет предоставляться только при отсутствии задолженности по взносам на капремонт.

КАК БУДУТ РАССЧИТЫВАТЬ ЛЬГОТУ?

Минимальный размер взноса на капремонт на 1 м² общей площади жилого помещения в месяц по

Томской области умножается на нормативную площадь жилого помещения, используемую для расчета субсидий по региональному стандарту. Далее эту цифру нужно будет умножить на размер льготы для соответствующей категории граждан. Например, в Томской области размер взноса на капремонт за 1 м² площади составляет 6,15 руб. Нормативная площадь для одиноко проживающих граждан — 33 м². Итого 50%-ная льгота составит: 6,15 руб. * 33 м² * 50% = 101,4 руб. в месяц.

СНИЖЕНИЕ ВЗНОСОВ ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ

31 марта депутаты областного парламента поддержали инициативу губернатора Сергея Жвачкина о компенсации оплаты взносов на капитальный

это важно!

Для получения льготы нужно будет сначала оплатить взносы на капремонт, а затем получить компенсацию части уплаченных сумм.



ремонт для семей и одиноко проживающих пенсионеров старше 70 лет. Закон «О предоставлении компенсации расходов на уплату взноса на капитальный ремонт для отдельных категорий граждан» уже принят в двух чтениях. Закон устанавливает компенсацию расходов на уплату взноса на капитальный ремонт в многоквартирных домах для неработающих пенсионеров старше 70 и 80 лет. 70-летним пенсионерам компенсируют 50% от расчетной величины, 80-летним — 100%. 80-летние жители области, пользующиеся льготами по оплате жилищно-коммунальных услуг, получают компенсацию взноса за капремонт в размере 50%.

Анна ЯРОСЛАВЦЕВА



Какие права есть у заемщика?

В настоящее время понятие «заемщик» является обычным для нас, так как мы за последние десять с лишним лет уже привыкли к тому, что можно приобретать имущество и услуги с использованием заемных (кредитных) средств. К сожалению, обычным делом до сих пор остается и нарушение прав заемщиков. Не лишним будет напомнить о них нашим читателям.



ЗАКОНЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ СФЕРУ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Прежде всего это Гражданский кодекс РФ. Закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О кредитных историях», Закон РФ «О защите прав потребителей», Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и некоторые другие. Однако практика показывает, что несмотря на законодательное регулирование кредитных отношений, права заемщика нередко нарушаются.



КАК КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ МОГУТ НАРУШАТЬ ПРАВА ЗАЕМЩИКОВ?

1. Банк не предоставляет полную информацию об условиях кредита

Банки обязаны заранее предоставлять клиенту сведения, из чего складывается сумма выплат, о полной стоимости кредита или значении эффективной процентной ставки. Общий подход к определению полной стоимости кредита обеспечивает возможность сравнения кредитных продуктов различных банков между собой и выбора среди них наиболее выгодного.

Закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает, что «кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком-физическим лицом и до изменения условий кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику-физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика-физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора».

Вопрос потребителя: В магазине мне предложили беспроцентный кредит. А я думаю, тут подвох: не может банк выдавать деньги без процентов.

Ответ консультанта: По своей экономической сути и по закону банковский кредит является платной услугой и не может быть беспроцентным. В то же время некоторые банки предоставляют ряд услуг, которые позволяют бесплатно пользоваться кредитными средствами в течение определенного льготного периода.

Льготный период банки могут устанавливать и по кредитным картам. В таком случае либо следует гасить задолженность по карте без процентов в конце месяца, либо оставлять ее и начинать платить проценты. Также банки могут не взимать проценты (или возмещать начисленные) в первое



время пользования кредитом для привлечения новых клиентов — это своеобразный маркетинговый ход. В магазине могут предложить «беспроцентный заем» (т. е. рассрочку оплаты товара). Но тут свои нюансы: обычно стоимость займа уже включена в цену товара.

Вопрос потребителя: *Могу ли я сам рассчитать, сколько в итоге придется переплатить за кредит?*

Ответ консультанта: Можно использовать кредитный калькулятор, который обычно есть на сайтах банков или сайтах, посвященных финансовой грамотности. Нужно знать ставку кредита, сумму кредита и срок его погашения. Однако в кредитном калькуляторе нельзя учесть дополнительные платежи заемщика в пользу третьих лиц, если такие пла-



тежи прописаны в кредитном договоре. Например, вам могут поставить в обязанность заплатить за услуги страховой компании, нотариуса. Эти платежи тоже должны входить в расчет полной стоимости кредита. Полная стоимость кредита позволяет заемщику оценить свои затраты на его обслуживание.

2. Банк подключает заемщика к программе страхования жизни и здоровья

В кредитных договорах может быть предусмотрено требование к заемщику застраховать свою жизнь и здоровье и указать в качестве выгодоприобретателя банк, выдающий кредит. Однако заемщика должны проинформировать, что предусмотрены два варианта кредитования: с обязательным заключением договора страхования жизни и здоровья заемщика и без такого условия. Во втором случае процентная ставка по кредиту, естественно, будет выше, при этом разница в процентных ставках не должна носить дискриминационного характера. Если данные условия соблюдены, то условие кре-

справка

В соответствии с частью 2 ст. 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на человека по закону. В то же время она может возникнуть, если гражданин заключает соответствующий договор. По ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Согласно ст. 329 того же кодекса исполнение обязательств обеспечивается, помимо указанных в ней способов, и другими способами, предусмотренными законом или договором.

дитного договора о страховании жизни заемщика не ущемляет его прав и не является навязываемой услугой.

Если же в договоре прописано, что получение кредита возможно только при приобретении услуги страхования, такой договор является незаконным. В данном случае нарушается закон «О защите прав потребителей», пункт 2 ст. 16 которого запрещает обуславливать получение одних услуг обязательным предоставлением других.

МОЖЕТ ЛИ ЗАЕМЩИК ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА?

Установление в кредитном договоре штрафа за отказ заемщика от получения кредита противоречит законодательству о защите прав потребителей.

Законом о защите прав потребителей не предусмотрена возможность взыскания с потребителей неустойки за отказ от исполнения обязательств по договору, в связи с чем включение банком в договор с потребителем условия о штрафных санкциях рассматриваются как ухудшающие положение потребителя-заемщика.





На различных форумах по защите прав потребителей финансовых услуг можно встретить следующие ситуации: «Подскажите, если я начал оформлять кредит через местный банк, но по определенным причинам необходимость в нем исчезла, можно ли отказаться от кредита без неприятных последствий для себя? И как лучше поступить в такой ситуации?»

В подобных случаях возможны несколько вариантов действий заемщика.

1. Заявка на получение кредита одобрена банком, но договор еще не подписан и денежные средства не выплачены.

В этом случае не возникнет абсолютно никаких проблем, так как обязательства перед банком вступают в силу только после подписания всех бумаг. Поэтому достаточно обратиться в офис кредитора лично или по телефону и устно оповестить представителей банка об отказе.

2. Договор на получение кредита уже подписан, но деньги заемщиком еще не получены.

Здесь тоже все просто: в соответствии с п. 1. ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

Если кредитор отказывается расторгнуть договор, то возбуждается судебный процесс, который, скорее всего, вынесет решение в пользу несостоявшегося заемщика.

3. Кредитный договор между заемщиком и организацией-кредитором уже заключен, а денежные средства выплачены.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

По целевым займам установлен более длительный срок — 30 календарных дней. По истечении указанного срока заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным кредитным договором, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата займа, если более короткий срок не установлен договором.



ПЛАТА ЗА ВЫДАЧУ СПРАВОК О СОСТОЯНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ ПЕРЕД БАНКОМ

Взимание банком платы за выдачу справок о состоянии задолженности заемщика по кредитному договору нарушает права потребителей и является незаконным, так как потребитель всегда имеет право знать о размере своей задолженности перед банком и получать другую значимую информацию о платежах. Взимание платы за предоставление такой информации ограничивает права заемщика и является незаконным.

пример

Гражданин А. обратился в один из известных российских банков с просьбой выдать справку об отсутствии у него задолженности по кредитному договору. Представители банка потребовали от него заплатить комиссию за оформление документа в размере 200 рублей или ждать почти полтора месяца (28 рабочих дней). Гражданин А. написал жалобу в региональное управление Роспотребнадзора, который признал действия банка незаконными.

По материалам совместного проекта РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».



Ответы на вопросы читателей



5 лет назад взял кредит в микрофинансовой организации на покупку телефона на сумму 10 000 рублей и не доплатил по кредиту 4 400 рублей. Через некоторое время про меня вспомнили, начали звонить коллекторы, но при этом никаких писем и никаких уведомлений я не получал. На данный момент с меня требуют 53 000 рублей. Что мне делать теперь, когда мой долг продали коллекторам?

Кирилл



Татьяна ИСАКОВА
Эксперт
Регионального центра
финансовой грамотности



Первым делом вам необходимо выяснить, не было ли по вашему кредиту вынесено судебное решение о взыскании долга. Сделать это можно двумя способами:

1) посмотреть информацию о своих долгах на сайте службы судебных приставов <http://fssprus.ru/iss/ip> (ищите по всем регионам, где проживали). Если окажется, что задолженность есть, сразу связывайтесь с приставом, который ведет ваше дело (его телефон будет указан на сайте) и погашайте задолженность ему;

2) поищите судебные дела о взыскании долга на сайтах судов по всем вашим местам жительства. Вероятнее всего это будет участок мирового судьи. По этой ссылке можно найти участки мировых судей: <https://sudrf.ru/index.php?id=300&var=true>. На сайте конкретного судебного участка выбирайте раздел «Судебное делопроизводство» и

ищите гражданские дела по вашей фамилии. Если решение суда имеется, то рассчитывать придется по тем суммам, которые там будут указаны.

Если же решений суда вы не найдете, долгов у приставов не окажется, можете перестать общаться с коллекторами или посоветовать им обращаться в суд для взыскания долга.

Если они подадут на вас иск в суд, вы можете заявить о пропуске срока исковой давности. Это будет законным основанием для отказа коллекторам в удовлетворении иска.

Задать интересующий вас вопрос можно на сайте VLFin.ru в разделе «Задать вопрос» и по телефону Регионального центра финансовой грамотности (3822) 716-787.



Добро пожаловать в загадочный мир денег!

часть 3

Эта рубрика — ПРАКТИЧЕСКИЙ УЧЕБНИК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ВАШИХ ДЕТЕЙ. Она поможет объяснить ребенку, что такое деньги и какова их ценность, сколько стоит труд, почему невозможно покупать все, что хочется, и ответить на другие сложные вопросы.

Постоянные герои рубрики — семья Кузнецовых: Паша, Маша, их мама и папа.

Мы уже знаем, что деньги наши родители получают за свой труд.

КАКИЕ БЫВАЮТ ДЕНЬГИ В РОССИИ?

Для того чтобы уметь распоряжаться деньгами (тратить их на покупки, копить для исполнения большой мечты), очень важно уметь их различать и считать! В России деньги называются рублями, они бывают в бумажном виде (купюры или банкноты) и в форме монеток.

НА КАЖДОЙ МОНЕТЕ И КУПЮРЕ ЕСТЬ ЦИФРА...

Это так называемый номинал. Он обозначает покупательную способность денег. К примеру, есть монеты номиналом 1, 5, 10 рублей, купюры номиналом 50, 100, 500 рублей и другие. Разный номинал нужен для того, чтобы деньгами было удобнее пользоваться. Если цена товара высокая, удобно рассчитывать крупными купюрами. А если товар дешевый, то можно использовать монеты.

Из разных монет и купюр получаются разные варианты оплаты.

Пользуясь различными монетами и купюрами, мы, как из кубиков в игре «Лего», можем сложить разную цену. Так нам удобнее расплачиваться за покупки.



КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ РАЗНЫЕ ДЕНЬГИ ПРИ ПОКУПКАХ?

Одна тетрадь в клеточку стоит 5 рублей. Мы можем использовать для покупки деньги разного номинала:

- одну монету номиналом 5 рублей;
- пять монет номиналом 1 рубль;
- две монеты номиналом 2 рубля и одну монету номиналом 1 рубль.

Или мы можем дать продавцу купюру большего достоинства, например, 10 или 50 рублей. Тогда продавец даст нам сдачу.

Пенал для канцелярских принадлежностей стоит 200 рублей. Какие купюры и монеты мы можем использовать для покупки пенала?

- четыре купюры по 50 рублей;
- две купюры по 100 рублей;
- две купюры по 50 рублей и одну 100-рублевую купюру;
- пять монет по 10 рублей, одну купюру 50 рублей и одну купюру 100 рублей.

Мы также можем дать продавцу купюру номиналом 500 рублей.

Сколько мы получим сдачи?

УМЕНИЕ ПРАВИЛЬНО СЧИТАТЬ ДЕНЬГИ НЕОБХОДИМО КАЖДОМУ ЧЕЛОВЕКУ

Совершая любую покупку, даже самую мелкую, нужно посмотреть, какие деньги есть у тебя в кошельке и как собрать из них необходимую сумму для покупки. Если ты даешь продавцу сумму больше стоимости товара или услуги, то нужно подсчи-





тать размер сдачи (то есть понять, сколько денег тебе должны вернуть).

ХОЧЕШЬ ПОТРЕНИРОВАТЬСЯ СЧИТАТЬ ДЕНЬГИ?

Выполни задания. Свои ответы запиши на свободных строчках или в клеточках, а потом проверь вместе с родителями.

① **НАПИШИ:** Какими монетами и купюрами ты можешь расплатиться за указанные в таблице товары?

		
Ручка, 30 рублей	Ластик, 10 рублей	Мороженое, 26 рублей

		
Журнал, 112 рублей	Билет в кино, 230 рублей	Булочка, 17 рублей

② Тебе нужно купить книгу, которая стоит 123 рубля. У тебя есть купюра номиналом 100 рублей и еще одна купюра номиналом 50 рублей.

- Посчитай, хватит ли этих денег?
- Сколько сдачи тебе должен дать продавец?
- Какими монетами или купюрами он может это сделать?

.....

③ Собери 237 рублей различными купюрами и монетами. Какие купюры и монеты ты можешь использовать?

.....

КАК ПРОВЕРИТЬ, НАСТОЯЩИЕ ЛИ ДЕНЬГИ?

Деньги обладают системой защиты, чтобы их нельзя было печатать и рисовать всем, кому захочется. Настоящие деньги может печатать только Центральный банк Российской Федерации. За подделку денег предусмотрено наказание. Для того чтобы отличить настоящие деньги от фальшивых, придумали специальные признаки и отличительные знаки. Попробуй проверить свои деньги.

БДИТЕЛЬНОСТЬ ПРЕЖДЕ ВСЕГО!

Что делать, если в руки попала фальшивая купюра? Нельзя ни в коем случае пытаться ею расплатиться, необходимо провести ее проверку при помощи специального детектора подлинности банкнот или своими силами. Детекторы подлинности банкнот есть во всех банках и обменных пунктах валюты, в ломбардах и многих крупных торговых предприятиях. Кроме того, если есть сомнения в подлинности купюр, можно сдать банкноты в банк на экспертизу.

Фальшивые деньги подлежат уничтожению без возмещения их стоимости. Важно быть очень бдительным при расчетах деньгами!

ПРИЗНАКИ НАСТОЯЩИХ ДЕНЕГ



Сегодня мы разобрались, какие бывают деньги, научились проверять их подлинность, считать их и рассчитываться с их помощью.

В следующий раз мы поговорим о том, как лучше тратить деньги. Читайте в мае!



Борьба с «квартирным рейдерством» в действии

В России с начала 2016 года вступил в действие закон №391, направленный на усиление защиты прав граждан в сфере оборота недвижимости. Теперь в обязательном порядке необходимо заверять у нотариуса сделки по продаже долей в квартире, доме или земельном участке, а также все сделки по продаже недвижимости с участием несовершеннолетних и ограничено дееспособных лиц. По оценке экспертов, новые требования помогут минимизировать мошенничество при сделках с недвижимым имуществом наиболее уязвимых категорий граждан.

ПРОДАЖА ДОЛИ

Процедура оформления сделки по продаже доли в квартире (доме) претерпела значительные изменения. Чтобы продать свою часть квартиры, родственникам необходимо выделить ее в виде отдельной доли, после чего предложить приобрести другим совладельцам недвижимости. Теперь при удостоверении таких сделок нотариусы будут контролировать соблюдение права собственников на преимущественную покупку. С какой целью введена эта норма? Нотариальное удостоверение при продаже доли в праве общей собственности призвано защитить других собственников долей. Распространены случаи, когда владелец доли в квартире, игнорируя право других совладельцев на ее приобретение, продает долю абсолютно посторонним людям, которые потом начинают «выживать» владельцев из принадлежащей им жилплощади.



Президент Томской областной нотариальной палаты Наталья Калашникова отметила, что в случае сделки по продаже долей недвижимости третьему лицу «продавец должен подтвердить нотариусу, что он надлежащим образом известил остальных собственников недвижимости о намерении продать свою долю с указанием ее цены и других условий, на которых он продает ее. Извещение можно оформить только в письменном виде», — пояснила нотариус. То есть если вы решили продать свою долю в квартире постороннему лицу, вы можете обратиться к любому нотариусу по месту нахождения этого объекта с просьбой передать своему совладельцу заявление, в котором будут указаны сумма сделки, порядок расчета и другие условия продажи. «Нотариус удостоверяет документ и лично отправляет это заявление остальным владельцам недвижимости по почте, через курьера — как угодно. Сделка может быть совершена не ранее, чем через месяц со дня извещения всех остальных участников долевой собственности. Если продавец представит документы, подтверждающие, что остальные собственники не хотят покупать его долю, сделка может быть совершена и до истечения месячного срока», — пояснила Калашникова.

СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ ДЕТЕЙ

Изменения коснулись и порядка удостоверения договоров продажи недвижимого имущества, принадлежащего несовершеннолетним детям. «Условия продажи родителями недвижимости, принадлежащей их малолетним детям, проверяются органами опеки, чтобы не допустить того, что ребенок может полностью лишиться жилья. Когда орган



опеки разрешает оформить сделку по продаже недвижимости, принадлежащей несовершеннолетнему, то ставит определенные обязательства перед родителями», — рассказала президент нотариальной палаты. Так, органы опеки могут обязать родителей приобрести на имя несовершеннолетнего ребенка взамен проданного другой объект недвижимости: могут попросить сделать это одновременно с продажей недвижимого имущества, либо дать отсрочку исполнения этого обязательства на несколько месяцев. «Разъяснить правовые последствия неисполнения обязательств родителями — обязанность нотариуса. Если права ребенка будут нарушены, то органы опеки вправе обратиться в прокуратуру, которая может опротестовать сделку в судебном порядке. И такая практика имеется — договор может быть признан судом недействительным», — подчеркнула Калашникова. Она также уточнила, что от имени малолетнего ребенка (до 14 лет) действуют его родители, то есть именно они должны писать заявление в органы опеки и подписывать договор

купли-продажи. А вот в возрасте 14-18 лет несовершеннолетний уже самостоятельно может обратиться с заявлением в опеку. Подписать договор купли-продажи он может в присутствии законного представителя и с согласия родителей.



ЗАЩИТА СУПРУГОВ

Внесены изменения и в ст. 35 Семейного кодекса РФ. Теперь если один из супругов собирается заключить сделку по распоряжению общим имуществом, которая требует обязательной госрегистрации (продажа, длительная аренда недвижимости, долевое участие в строительстве), ему необходимо получить нотариально удостоверенное согласие другого супруга. Нововведения коснутся и супругов, решивших расторгнуть брак и разделить совместно нажитое имущество. Соглашение о разделе имущества теперь необходимо удостоверить у нотариуса.

Кроме того, заявитель отныне может обратиться к нотариусу с просьбой заверить любой электронный документ. Подобное нововведение может пригодиться, когда необходимо срочно отправить документ в какую-нибудь госслужбу или компетентный орган, конечно, если закон допускает предоставление его в электронном виде.

Анна ЕВГЕНЬЕВА





Последствия одного «выгодного» кредита

Мария Ивановна, которая никогда в жизни не брала кредиты, когда ей срочно понадобились деньги на лечение, сходила за ними в Известный Банк. Там для пенсионеров предлагались специальные выгодные условия! Но как только на телефон пенсионерки поступило первое СМС-оповещение о необходимости внести первый ежемесячный платеж, она сразу заметила, что его размер почему-то увеличился более чем на 300 рублей сверх рассчитанного ей в банке на момент оформления кредита.



Понимая, что в одиночку весь клубок возникших вопросов не распутать, Мария Ивановна сначала написала заявление в прокуратуру, а потом взяла все имеющиеся у нее на руках кредитные документы и отправилась в Роспотребнадзор.

В результате изучения документов специалисты Роспотребнадзора выявили некоторые нюансы в ее договоре, и Мария Ивановна поняла, почему поход за кредитом обернулся дополнительными потерями для ее скромного пенсионного бюджета. Брешь в нем образовала... программа страхования, к которой, сама того не понимая, подключилась пожилая женщина. И это не единственная неприятность в истории ее взаимоотношений с Известным Банком.

СОБСТВЕННО, ПО ПОРЯДКУ...

Первым делом в банке на подпись Марии Ивановне был представлен документ, который называется заявлением о предоставлении потребительского кредита. В нем все, как она хотела: сумма кредита — 100 000 рублей и процентная ставка — 12%.

Со 2-й страницы в специальных квадратиках заемщик должен был отметить галочками свое согласие или несогласие по разным пунктам заявления. Фактически галочки проставляются как правило самим специалистом банка, а заемщик после ознакомления с этими отметками ставит свою подпись

внизу каждой страницы заявления.

С этого самого момента как раз и начал завязываться клубок проблем Марии Ивановны. Как и все предыдущие, последний пункт в этом заявлении был отмечен галочкой в окошке «согласен», а в нем как раз и указывалось, что заемщица добровольно просит предоставить ей кредит путем перечисления денежных средств двумя траншами (в банке открывают два счета). Первый транш — плата за программу страхования — а это 15 000 рублей, второй — оставшаяся сумма кредита. Подпись Марии Ивановны внизу документа убеждала в ее согласии с этими условиями.

Следующим перед Марией Ивановной оказался документ «Индивидуальные условия к договору потребительского кредита». В нем, как и в заявлении, черным по белому прописана процентная ставка 12%. Полная стоимость кредита также рассчитана исходя из процентной ставки в 12%. Поэтому Мария Ивановна, взяв в руки эту бумагу, прежде всего обратила внимание на эту процентную ставку, выделенную в правом верхнем углу документа в квадратик, и убедилась, что все именно так, как она и ожидала!

А вот вторым пунктом в документе значились те самые нюансы, а именно: в случае использования заемщиком кредита в наличной форме в размере, превышающем 20% от суммы денежных средств, предоставленных заемщику, процентная ставка составит 17% годовых!



И график погашения задолженности, прикрепленный к индивидуальным условиям договора, предусмотрительно рассчитан не под 12%, а уже за годя под 17%. В Роспотребнадзоре сочли, что здесь имеет место прямое ограничение права потребителя воспользоваться полной денежной суммой, на которую он рассчитывал (а мы помним, что это 100 000 рублей).

Сама Мария Ивановна эту информацию, скорее всего, не заметила и не прочитала, ведь она, как и большинство представителей старшего поколения, привыкла верить людям на слово. Сказали 12% — значит, 12%.

А ВОТ И ЗРЯ...

Главный специалист-эксперт томского отделения Роспотребнадзора Светлана Шушканова видит в этом нарушение со стороны банка: «Потребитель при заключении договора в данном случае не получает достоверную информацию об услуге. Когда в одном документе указывается и 12%, и 17%, ему сложно полностью оценить условия договора и просчитать, сможет ли он обеспечить возврат суммы, которую взял. Ведь в индивидуальных условиях отражена и сумма процентов за пользование кредитом, и сумма ежемесячного платежа. Но в другом приложении к договору — в графике платежей — суммы стоят совершенно другие».

При этом позиция банка по данному вопросу такова: он доводит всю информацию до потребителя: и о том, что при снятии денежных средств в большем объеме процентная ставка увеличивается, и о том, что участие в программе страхования является делом добровольным.

Под «всею информацией» скорее всего подразумевается письменная информация, содержащаяся в кредитных документах заемщика. Это достаточно большой объем, изложить его целиком на словах каждому клиенту — не хватит ни сил, ни кадров. Логично предположить, что информацию, конечно, дают, но в устном виде она значительно сокращена и не содержит важных нюансов, услышав которые,

клиент хотя бы задумался. А самостоятельно прочитать всю кипу бумаг мало кто из клиентов отважится.

Но большая, чем в рекламе, ставка по кредиту и подключенная программа страхования — это еще не все «приобретения» Марии Ивановны.

К комплекту кредитных документов ей заботливо приложили два красочно оформленных картонных конверта, в которые были вложены полисы так называемого коробочного страхования. Один назывался «Привет, сосед!» и страховал гражданскую ответственность Марии Ивановны перед соседями, а другой — «Заботливые родители» — предназначался для страхования от несчастных случаев. За эти два «удовольствия» с кредитного счета Марии Ивановны списали еще дополнительно 2 000 руб. и 2 500 руб.

Итак, подводим итог: отправляясь в банк за кредитом в 100 000 рублей, пенсионерка получила в свое распоряжение всего 80 500 руб., прикупив заодно себе страховок на общую сумму 19 500 руб. Добровольно ли?

«Страховка в банке при получении кредита предлагается практически в 100% случаев. Уточните в договоре или у сотрудника банка сумму страховки, чтобы потом не было неожиданностью, что ее размер составляет до 30% от суммы кредита!»

Светлана Шушканова по этому поводу дала следующий комментарий: «Подключение к программе страхования нарушает права потребителя, ведь банк обязывает его оплачивать услугу страхования, хотя эта обязанность по оплате лежит только на банке, так как договор страхования заключен между страховой компанией и банком».

Роспотребнадзор провел административное расследование и привлек банк к ответственности по статье «Нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре или услуге».

Известному Банку было выдано представление об устранении причин и условий, способствующих совершению данного нарушения, — доводить до

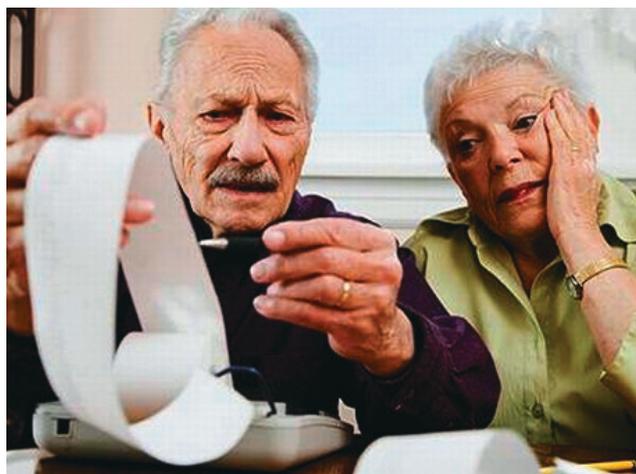


потребителя достоверную информацию о стоимости кредита.

В суд был оформлен иск по факту включения Марии Ивановны в программу страхования и навязывания коробочного страхования, исковое заявление принято к производству, предметом иска выступило требование о возврате страховой премии.

А вот таков был ответ Марии Ивановне от одного из отделений Центрального банка России, куда было перенаправлено ее заявление, в котором она жаловалась на незаконное подключение к программе страхования: «Принимая во внимание, что не все заемщики обладают специальными познаниями в области юриспруденции и финансов, и не всегда могут сразу разобраться во всех тонкостях кредитования, в Банке, в соответствии с условиями кредитования, действует механизм возврата сумм страховой премии при условии обращения заемщика в течение 30 календарных дней с даты включения в Программу добровольного страхования клиентов...».

Однако в Роспотребнадзоре Мария Ивановна пояснила, что в банке при выдаче кредита ей действительно сказали, что она может отключиться от программы страхования в любое время, и она даже сделала это, написав заявление. Но только не сразу, ведь ей озвучили — в любое время. Заявление в банке взяли на рассмотрение и пообещали, что сумма, уплаченная за страховку, будет пущена на погашение кредита. Мария Ивановна невероятно обрадовалась этому обстоятельству, но радость длилась недолго. Чуть ли не на следующий день ей пришло СМС-сообщение от банка, что ее заявка на отключение от программы страхования банком не одобрена... Так как по закону она имела право отключиться только в течение 30 дней, а заявление ею было подано на 31-й... И пойдти докажи теперь, что тебе устно обещали ранее...



ПОСЛЕСЛОВИЕ

Мария Ивановна, как человек ответственный и обязательный, продолжает вносить ежемесячно свои платежи по кредиту. Но надежда на решение суда о возврате ей суммы, списанной за программу страхования, пока очень мала. Первое слушание уже состоялось, но решение не в ее пользу. Согласно юридической практике по таким вопросам, в подавляющем большинстве случаев суд выносит решение в пользу банков. Все, что написано в кредитном договоре, нужно обязательно читать!

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СОБИРАЮЩИХСЯ ЗА КРЕДИТОМ

- Обращайте внимание абсолютно на все пункты в договоре и во всех приложениях к нему!
- Не спешите подписывать документы прямо в офисе банка. Помните, что у вас есть безоговорочное право получить на руки договор и в течение 5 дней ознакомиться с его содержанием. Данное право прописано в законе о потребительском займе.
- Возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности. Убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых вам не было известно или смысл которых вы не понимаете. Убедитесь, что эффективная процентная ставка по кредитному договору вас устраивает.
- Ставя свою подпись в заявлении на кредит, обращайте внимание на все пункты, где нужно выразить свое согласие или несогласие. По всем пунктам, отмеченным вами галочкой, вы будете потом нести ответственность!
- Помните, что при любом виде страхования должен быть предусмотрен период, в течение которого гражданин может отказаться от страховки и получить полностью или частично внесенные за нее деньги.
- Обязательно просмотрите график платежей. Если непонятно, почему платеж выше оговоренного, уточните у работника банка, под какой процент выдается кредит, может ли он быть выше, чем указано в правом верхнем углу договора и при каких условиях.

Если вы попали в похожую ситуацию, можете обратиться в Региональный центр финансовой грамотности за юридической помощью или за консультацией по адресу:

г. Томск, ул. Гоголя, д. 15, оф. 401. Тел. 716-787.

Все консультации и юридическая помощь осуществляются бесплатно.

Варвара СОКОЛОВСКАЯ



«Займы до зарплаты» — под усиленный контроль!

«ЗАЙМЫ ДО ЗАРПЛАТЫ» — ЭТО ЗАЙМЫ В СУММЕ ДО 30 000 РУБЛЕЙ, КОТОРЫЕ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ НА КОРОТКИЙ СРОК, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЙ 1 МЕСЯЦА, А ЧАЩЕ ВСЕГО И ТОГО МЕНЬШЕ — НА 1-2 НЕДЕЛИ. ОНИ ХОТЬ И САМЫЕ МАЛЕНЬКИЕ В ОБЪЕМЕ, НО ЗАТО САМЫЕ ЗАМЕТНЫЕ СРЕДИ ВСЕХ СЕГМЕНТОВ РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. Банк России пристально следит за этим рынком, контролирует ситуацию в этой сфере и защищает добросовестных заемщиков.



КАК РЕГУЛЯТОР БУДЕТ КОНТРОЛИРОВАТЬ СИТУАЦИЮ?

Во-первых, принятыми с 29 марта 2016 г. поправками к Закону 151-ФЗ «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» установлены ограничения предельного размера долга. Теперь совокупный размер процента не может более чем в четыре раза превышать сумму основного долга по займу.

Такое ограничение не только защищает потребителя от чрезмерного роста просроченной задолженности, но и сообщает кредиторам, что бизнес-модели, в которых просрочка дает большой вклад в доход, являются неприемлемыми, с точки зрения регулятора.

Во-вторых, с 29 марта 2016 г. все МФО разделены на два вида — микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Привлекать инвестиции граждан смогут только крупные устойчивые микрофинансовые компании (МФК) с достаточным размером капитала — не менее 70 миллионов рублей. Устойчивость такой МФК будет контролироваться по шести экономическим показателям. Если регулятор сочтет компанию недостаточно прозрачной и устойчивой, она потеряет право привлекать средства граждан, не являющихся ее учредителями, а также выпускать облигации.

Если компания исключается из реестра МФО (например, за неоднократные нарушения), а у нее остаются обязательства перед сторонними инвесто-

справка

Рынок микрофинансовых организаций (МФО) неоднороден и состоит из трех разных сегментов: 38% составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей. Благодаря программам господдержки ставки в этом сегменте имеют размер от 10% годовых. 44% приходится на потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых и самая малая доля — 18% — на так называемые «займы до зарплаты».

Ставки по «займам до зарплаты», безусловно, высокие. Как правило эти средства заемщики берут на короткий срок на покрытие каких-то экстренных расходов, когда проблему важно решить сегодня, а не завтра. Проблемы начинаются тогда, когда человек, взяв такой заем, не может его вовремя вернуть и у него возникает просрочка. И когда он пользуется этим займом уже не несколько дней или даже недель, а месяцы или годы, то размер его долга действительно может очень сильно увеличиться и стать непосильным.



рами-физическими лицами, вводится процедура ее принудительной ликвидации при участии Банка России. Если МФК обанкротилась, то требования таких инвесторов по сумме основного долга до трех миллионов будут погашаться в приоритетном порядке.

В-третьих, закон установил единые правила для всех участников онлайн-кредитования.

1. Право выдавать онлайн-займы получают только крупные МФО, которые смогут получить статус микрофинансовой компании. Для этого они должны обладать капиталом не менее 70 млн рублей и соответствовать ряду других требований.

2. Сумма онлайн-займов будет ограничена 15 000 рублей, чтобы не создавать больших рисков для всех сторон.

3. Для идентификации клиентов микрофинансовые компании будут привлекать банки, имеющие генеральную лицензию и удовлетворяющие жестким требованиям.

Важно понимать, что инвестиции в МФО не застрахованы государством и больший по сравнению с банковским процент означает и больший риск.

МОЖНО ЛИ ОТКРЫТЬ ВКЛАД В МФО?

Никаких вкладов МФО привлекать не имеют права. Гражданин, если он не учредитель МФО, может инвестировать в микрофинансовую организацию сумму не менее 1,5 млн рублей по договору займа.

«Важно понимать при этом, что такие инвестиции не застрахованы государством и больший по сравнению с банковским процент означает и больший риск».

справка

Только микрофинансовые компании с собственным капиталом не менее 70 млн рублей имеют право привлекать инвестиции от граждан в сумме не менее 1,5 млн рублей, а также выдавать микрозаймы в сумме до 1 млн рублей.

Микрокредитные компании не имеют права привлекать инвестиции от граждан, не являющихся их учредителями, а микрозаймы могут предоставлять лишь на сумму до 500 000 рублей.

Подготовлено при содействии
отделения по Томской области Сибирского ГУ Банка России

Телепрограмма



ваши личные
финансы

19:35

РОССИЯ 24

ВТОРНИК



Бинарные опционы — ВОЛК В ОВЕЧЬЕЙ ШКУРЕ

Все хотят заработать денег... быстро и много... Конечно, есть банковские депозиты, но доходность по ним чаще всего не обгоняет даже темпы инфляции. Есть акции, но их так много и с ними так сложно разбираться — какие из них хорошие, а какие плохие? Какие-то из них фундаментально недооценены, а какие-то имеют слишком высокий мультипликатор P/E... В этих финансовых дебрях легко заблудиться...



Павел ПАХОМОВ
Руководитель
Аналитического
центра
Санкт-Петербургской биржи
Специально для журнала
«Ваши личные финансы»

Конечно же, есть еще рынок Forex, о котором знают все, как знают и то, что зарабатывают на нем единицы, а сливают деньги фактически все. И это мы еще оставляем в стороне истинно биржевую торговлю — акциями, фьючерсами, опционами. Это вообще где-то там, в космосе, и этим занимаются, как считают многие, исключительно профессионалы. А ведь зарабатывать «халявные» деньги хотят все! Быстро, много и без проблем...

И вдруг вы видите, что есть очень даже простой способ воплотить свои мечты в жизнь — опцион. Не надо знать, что такое фундаментальный анализ или инвестиционная привлекательность акций, не надо уметь строить хитроумные графики и искать какие-то непонятные точки входа и выхода, и уж тем более не надо знать, как выравнять вега-реверсивную «ногу под рынком» путем дельта-динамического хеджирования. Это все так сложно, этому надо где-то учиться, а потом долго осваивать на практике.

Тут вам предлагают: просто угадайте, куда пойдет цена — вверх или вниз, и нажмите кнопку «купить» или кнопку «продать» и уже через минуту (всего лишь через минуту!!!) вы сможете разбогатеть на 60, 70 и даже на 90% от той суммы,

которую вы поставили на кон. Вот он, священный финансовый Грааль — быстро, просто и надежно. Надежно ли? Не правда ли, все это смахивает на рулетку в казино — красное и черное, чет и нечет... Однако умные люди уверяют нас, что опцион — абсолютно другая вещь! Это не казино! Это классический биржевой инструмент, который используют многие крупные и уважаемые инвестиционные банки и компании. Для большей солидности эти умные люди могут сослаться на то, что бинарные опционы торгуются даже на такой известной бирже как Chicago Board Options Exchange (CBOE).

На Чикагской бирже опционов действительно торгуются бинарные опционы. Однако то, что подсовывают нам продвинутые «всемирно известные» брокерские компании, к этим финансовым инструментам никакого отношения вообще не имеют.

ЧТО ТАКОЕ БИНАРНЫЙ ОПЦИОН?

Итак, давайте сначала разберемся, что такое вообще опцион.

Опцион — это контракт, в котором покупатель получает право, но не обязанность либо купить какой-то актив (акцию, валюту, товар и т. п.), либо продать какой-то актив. При этом за это право по-





«**Опцион — это контракт, в котором покупатель получает право, но не обязанность либо купить какой-то актив (акцию, валюту, товар и т. п.), либо продать какой-то актив. При этом за это право покупатель платит определенную сумму денег — премию. Вторая сторона сделки — продавец — эту премию получает, но при этом он обязан будет поставить (продать) актив, если покупатель купил право покупки, и выкупить актив, если покупатель купил право продажи.**

купатель платит определенную сумму денег — премию. Вторая сторона сделки — продавец — эту премию получает, но при этом он обязан будет поставить (продать) актив, если покупатель купил право покупки, и выкупить актив, если покупатель купил право продажи. Опционы, в которых торгуются права на покупку актива, называются опционами CALL, а в которых торгуются права на продажу — опционами PUT.

А далее начинается вселенная опционов. Опционы можно покупать и продавать, можно это делать по отдельности (допустим, купив только опционы

CALL, вы будете зарабатывать на росте стоимости актива), а можно и вместе (например, купив одновременно и опцион CALL и опцион PUT, вы будете зарабатывать в том случае, если цена уйдет от текущего уровня в любую сторону — хоть вверх, хоть вниз). А если вы продадите одновременно и CALL и PUT, то будете зарабатывать уже в том случае, если цены на актив будут стоять на месте или же незначительно колебаться около текущих уровней. Существует огромное множество опционных стратегий, поэтому всегда можно выстроить ту, которая соответствует вашим ожиданиям развития событий на рынке. Дальше — дело за малым: развитие событий должно совпасть с вашими ожиданиями. Вообще работа с опционами требует определенной подготовки и считается одним из наиболее сложных направлений биржевого трейдинга.

Это то, что касается обычных или, как их еще очень часто называют, ванильных (классических, стандартных) опционов.

А теперь вернемся к бинарным опционам.

Они, конечно же, являются «родственниками» обычных опционов, но есть и существенные различия. И вот наиболее важные моменты, которые следует учесть при рассмотрении бинарных опционов.

① В обычных опционах любой клиент брокера может выступать как покупателем, так и продавцом опционов, а также покупателем одних опционов и продавцом других опционов. В бинарных опционах клиент всегда выступает в качестве исключительно покупателя опциона (CALL или PUT), а продавцом всегда является сам брокер или же инвестиционная компания, выступающая брокером.

И тут стоит открыть один маленький секрет опционного рынка: позиция продавца в опционах более выгодна, чем позиция покупателя. Почему? Да потому, что любой опцион имеет срок действия, который когда-то заканчивается, опцион при этом «умирает». Если цена не достигает уровня, зафиксированного в опционном контракте, то продавец забирает всю премию, а покупатель остается ни с чем. Поэтому время всегда играет на стороне продавца опционов. А отсюда следует, что в бинарных опционах время всегда играет на стороне брокера против его клиента!

② Срок действия бинарных опционов принципиально отличается от аналогичного параметра опционов обычных. Срок действия последних обычно измеряется месяцами и годами. При этом самый короткий срок жизни стандартных биржевых опционов — неделя. Что же касается бинарных опцио-



Время всегда играет на стороне продавца опционов. А отсюда следует, что в бинарных опционах время всегда играет на стороне брокера против его клиента!



нов, то срок их действия ограничивается минутами и часами.

А теперь подумайте, что легче прогнозировать — как будет вести себя цена актива (валюты, золота, акции и т. д.) в течение ближайших недель и месяцев или же как будет вести себя цена на эти же активы в течение ближайших минут? Кажется, что чем короче срок, тем проще прогнозировать. Но это только кажется. На самом деле все строго наоборот.

Работа с бинарными опционами для клиента — всегда казино, в котором он всегда, понимаете — всегда, будет в проигрыше.

От чего зависит цена на длинных промежутках времени? Любой экономист вам скажет — от фундаментальных показателей и глобальной рыночной конъюнктуры. Допустим, нефть. Сначала она несколько лет росла — и на рынке господствовал повышательный тренд. Затем пошло снижение — и вот уже несколько месяцев мы наблюдаем уверенный понижательный тренд.

А от чего зависит изменение цены в ближайшие несколько минут и даже часов? От поведения толпы спекулянтов, а также от потока новостей, которые ежеминутно обновляются и могут быть как поло-

жительными, так и отрицательными.

Отсюда можно сделать однозначный вывод: средне- и долгосрочное прогнозирование гораздо более понятно и на порядок надежнее, чем сиюминутное «прогнозирование». Да, конечно, последним на рынках тоже занимаются, но скальпинг (именно так называется основная торговая стратегия, основанная на краткосрочном прогнозировании изменения цен) — это удел единиц и его смело можно отнести скорее к категории «искусство», нежели к категории «ремесло». И уж точно скальпинг недоступен неподготовленному трейдеру.

Из всего вышесказанного можно сделать однозначный вывод: работа с бинарными опционами для клиента — всегда казино, в котором он всегда, понимаете — всегда, будет в проигрыше. Почему? Здесь ответ чисто математический.

Допустим, у вас есть игровой автомат, который в случайном порядке демонстрирует вам шарики красного и зеленого цвета. Зеленые шарики — это рост, красные — падение.* В общем — банальнейшая система — 1 и 0, чет и нечет.

Далее вы делаете ставку на выпадение того или иного цвета. Если вы угадываете, то автомат выдает вам все ваши деньги и еще ваш выигрыш в размере от 60 до 90 процентов от вложенных средств (размер выигрыша обычно определяет брокер). Если же не угадываете, то теряете все ваши деньги.

А теперь один вопрос: с какой вероятностью будут выпадать красный и зеленый цвета? Согласитесь, ответ однозначен — 50 на 50. Но! Повторюсь, когда выигрываете, то зарабатываете только 60-90%, а когда проигрываете, теряете всё! И каков финансовый результат этой игры?

Конечно, кто-то может возразить, что мы же будем анализировать рынок и поэтому вероятности будут не 50 на 50, а иные... А вот и ничего подобного! Вероятность будет действительно иной, но если пытаться давать прогноз на длительный срок. Чем более длительный срок мы берем, тем больше вероятность того, что наш прогноз сбудется. Но верно и обратное — чем меньше срок прогноза, тем ближе будут стремиться вероятности к соотношению 50 на 50.

Так что в бинарном опционе со сроком действия 1 минута или даже 1 час ваши взятки биты, господа!

И отсюда вытекает общий вывод: величина вашего выигрыша будет всегда меньше величины вашего проигрыша.

Это то, что касается математики бинарных опционов. А ведь есть еще и юридическая сторона дела.



НЕ ПРЯЧЬТЕ ВАШИ ДЕНЕЖКИ ПО БАНКАМ И УГЛАМ!

Когда вы покупаете акции или же торгуете теми же фьючерсами или опционами на бирже, находящейся под контролем государства, вы работаете через брокера, который имеет соответствующую лицензию, а ваши акции учтены в депозитарии, который также имеет лицензию, выданную Центральным банком. А с кем вы имеете дело, когда торгуете бинарными опционами?

Задайтесь сначала вопросом: где вы узнали о бинарных опционах? В интернете? Где вы нашли брокера по бинарным опционам? В интернете... А теперь внимательно изучите сайт своего будущего брокера.

Обратите внимание, что все операции можно провести через интернет. Более того, не просто можно, а других вариантов просто нет. Попробуйте найти офис компании... Его нет. А если и есть, то все равно его нет, поскольку с вероятностью в 99% он будет липовым. На сайте могут фигурировать какие-нибудь красивые дипломы и даже лицензии. Но опять же обратите внимание, что лицензий Центрального банка России никогда не бывает (ведь действительность такой лицензии легко проверить), но зато есть лицензии кипрские и другие иностранные, истинность которых проверить невозможно.

Также остается открытым вопрос, с кем вы подписываете договор на брокерское обслуживание и кто несет ответственность в случае банкротства компании? Получить исчерпывающие ответы на эти вопросы вы, скорее всего, не сможете.

Допустим, вы поверили брокеру на слово, что он честный и порядочный. Хотя этого ни в коем случае нельзя делать! И все же перевели деньги по указанным реквизитам. А дальше возникает следующая группа очень важных вопросов, ответы на которые надо знать заранее, но... получить их будет очень сложно. По каким правилам организована торговля? Какова спецификация контракта на тот или иной бинарный опцион?

Эта информация должна быть в обязательном порядке размещена на сайте нормального брокера. И этой информации вы никогда не найдете у брокеров, специализирующихся на бинарных опционах. Да, вас проконсультирует по этому поводу какой-нибудь клиентский менеджер. Он будет говорить много умных слов, из которых вы половину и не поймете. Но проведите эксперимент и попросите этого менеджера прислать все, что он вам сказал, в письменной форме! Что вы получите? Ничего! Вы вообще мало что получите, если захотите узнать

что-либо о функционировании рынка, о методах формирования списка доступных инструментов, о правилах торгов. Эта информация отсутствует напрочь! Зато на сайте вы всегда найдете пример того, как можно легко купить, спрогнозировать (угадать), куда пойдет цена, и заработать сразу много денег. Не парьтесь! Зачем вам досконально знать, чем вы торгуете и все подробности правил торговли? Ведь все так просто: купил-продал — заработал!

А теперь сведите все сказанные выше слова вместе и решите:

1. Готовы ли вы участвовать в игре, в которой у вас нет ни одного математического шанса выиграть?
2. Готовы ли вы отдать деньги людям, о местонахождении которых вы не имеете ни малейшего представления?
3. Готовы ли вы торговать по правилам, которых вы до конца не знаете, не понимаете и о которых вам никто и ничего не может внятно рассказать?

Если готовы, то вперед и вверх! Только потом не обвиняйте никого, что остались без денег.

А если не готовы, но все же желаете зарабатывать, то идите на биржу — учитесь, пробуйте, начиная с самых малых сумм, ищите свой стиль и свою стратегию торговли и тогда, возможно, (не всегда, но все же возможно) у вас что-нибудь получится. Помните главное — не бывает «халявных» денег! Зарабатывание денег на бирже — тоже работа, сложная и нервная. А посему — хороших вам трейдеров, господа! И стабильной прибыли!



* В биржевых торговых терминалах если цена растет, то она отмечается зеленым цветом, а если падает, то красным.



Страховка на все времена

Часть 1

История страхования имеет глубокие корни. С возникновением цивилизации и образованием первых признаков государственности зародилось явление, известное всем как страхование. С течением времени это случайное по сути «изобретение» развилось до объективной необходимости защиты человека и его имущества от разных непредвиденных опасностей. Желание избежать проблем — естественное желание человека, а объединение капиталов и сил — очевидный принцип, который люди поняли еще в древности.

ОТ ВЕТХОГО ЗАВЕТА...

Одно из первых упоминаний о страховании историки разглядели в притче «Об Иосифе и вещем сне фараона» из Ветхого Завета, датируемого XIII-I в. до н. э. Из повествования следует, что египетский правитель увидел сон о надвигающемся на его государство длительном периоде голода. Посчитав сон фараона вещим, Иосиф посоветовал ему создать что-то вроде страхового фонда продовольствия для преодоления последствий будущих невзгод. Запасы этого фонда пополнялись во времена изобилия, а «страховые премии» выплачивались в виде продовольствия в период засухи и неурожая.

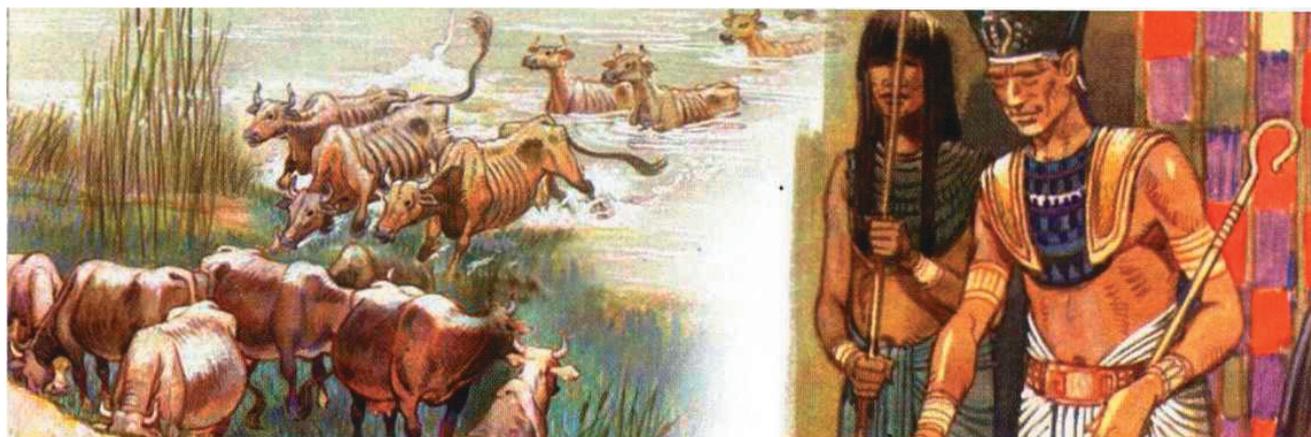
В эпоху античности, во времена активно развивавшегося натурального хозяйства и зарождения элементов товарно-денежных отношений, возникло натуральное страхование, представлявшее собой, по мнению ученых, простейшую форму страховой защиты. Причиной его возникновения были как климатические факторы, так и угрозы от потенциальных врагов. Убедившись, что коллективная форма защиты от нападения врагов более эффективна, люди стали прибегать и к коллектив-

ным формам натурального страхования — заблаговременно создавали общие запасы продовольствия или других материальных ценностей.

... ДО ДРЕВНИХ ЦИВИЛИЗАЦИЙ

С появлением денег и развитием торговли возникает риск потери товаров или капиталов в результате какой-либо случайности. Поэтому каждый купец старался так или иначе подстраховаться. В древних документах имеются некоторые упоминания о различных кассах взаимопомощи, которые активно использовались моряками и торговцами во времена древних цивилизаций. И примеров тому достаточно. Так, купцы-корабельщики Персидского залива и Финикии за 3 тыс. лет до н. э. активно практиковали коллективную компенсацию убытков при утрате или повреждении судов путем заключения соглашений. В Шумере торговцами создавались «общие кассы» для компенсации потерь в случае порчи или утраты груза при транспортировке.

В ближневосточной Азии зачатки страхования встречаются в одном из древнейших памятников





права — законах царя Хаммурапи, принятых примерно в 1800 г. до н. э. Этот древний документ закреплял обязательство государства выкупать своих воинов, попавших в плен, в случае отсутствия средств для выкупа в доме самого воина или у храма города, откуда он был родом. Законами Хаммурапи устанавливалось и нечто вроде взаимного страхования караванов вавилонских путешественников от вреда, причиняемого им нападением разбойников. Между участниками торгового каравана заключался договор, по которому стороны соглашались сообща нести убытки, которые могли возникнуть у кого-либо из участников каравана в результате ограбления, кражи или пропажи в пути.

Подобные договоры среди путешественников заключались также в Палестине и Сирии. Страховыми случаями признавались падеж, кража или пропажа осла, принадлежащего одному из участников каравана, либо растерзание его хищным зверем.

В странах Средиземноморья развитию основ страхования поспособствовала быстро развивавшаяся прибрежная торговля. Торговец, получавший ссуду, возвращал ее кредитору только в случае успешного завершения торгового путешествия. И возвращал на 30% больше полученной суммы. Уплаченные сверх ссуды проценты являлись не только кредитной ставкой, но и отчасти прообразом страхового тарифа. Так кредитор защищал себя от возможных убытков.

Упоминания о частных «товариществах для совместной экспедиции» обнаруживались историками в законах Солона (594 г. до н. э.) в Афинах. В Древней Греции заключались соглашения непосредственно между двумя сторонами — купцами и пиратами, задачей которых было регламентировать разделение доходов от разбойных нападений и убытков от морских катастроф.

Некие подобия страховых фондов создавались в Древней Индии и Древнем Египте и представляли собой организации взаимопомощи ремесленников и торговцев. Например, каменщики времен античности, возводившие пирамиды, замок Соломона (около 970-931 гг. до н. э.) и другие известные мировой истории сооружения, активно пользовались кассами взаимопомощи, из которых производились выплаты работникам, получившим увечья в результате несчастного случая, либо членам семей в случае гибели работников.

ВСЕ ДОРОГИ ВЕДУТ В РИМ

Ярче всего взаимное страхование прослеживалось у римлян. В Древнем Риме существовали специальные коллегии, к функциям которых отно-



силось сбережение средств для борьбы со всевозможными опасностями. Сберегали их через специально созданные кассы, собиравшие взносы, из которых потом составлялась общая касса коллегий.

Из источников права известно, что организация такого страхования строилась на определенных условиях. Например, в ланувийской коллегии, учрежденной в 133 г. н. э., ее члены при вступлении уплачивали единовременный взнос в 100 сестерциев* и амфору «доброго вина», а затем вносили ежемесячные взносы по 5 ассов*.

В случае смерти члена коллегии из ее кассы выплачивалась определенная сумма. В уставе ланувийской коллегии она составляла 300 сестерциев для раздачи участникам похоронной процессии.

Помимо обеспечения «приличного» погребения, коллегии выполняли и другие функции взаимопомощи: материально поддерживали своих членов в случаях болезни, увечья, выдавали пособия семье умершего. Так, видимо, зародилось социальное страхование.

это интересно!

В средние века в бельгийском городе Брюгге была основана первая в истории «Страховая палата». Организация создана в 1310 г. для сбора средств для защиты финансовых интересов ремесленников и купцов на случай грабежей или разбоев.

Малоимущие римляне, не имевшие средств на создание семейных гробниц, вступали в похоронную коллегию (товарищество), уплачивая взносы,



а коллегия принимала на себя заботу об устройстве общих гробниц (колумбариев), похорон и поминовений.

Солдаты, платившие взносы в военную коллегию, получали взамен материальную помощь при отпуске (на дорогу) или во время болезни, пенсии и т. п. У военных коллегий также формировались специальные похоронные кассы на случай погребения солдат и последующего содержания их семей.

Отказаться в праве на получение страховой суммы могли в двух случаях — самоубийство и просрочка к моменту смерти уплаты ежемесячных взносов свыше установленного срока (6 или 10 месяцев).

К сожалению, все формы античного страхования после распада Римской империи исчезли без следа. Поэтому развитие страхования в средние века происходило заново, безо всякого прямого исторического преемства со страхованием в античном обществе.



СРЕДНЕВЕКОВОЕ СТРАХОВАНИЕ

На первом этапе страхование в средневековье прошло примерно те же ступени развития, что и страхование в древнем мире — от системы последующей раскладки убытков и пособий до вступительных взносов в страховой фонд с последующим пополнением в форме страховых взносов. Но одновременно появлялись и нововведения, например, конкретизация случаев, при наступлении которых полагались выплаты, а размеры таких выплат строго оговаривались.

Следующим шагом в развитии этого процесса считается разделение страхования на два вида: имущественное и личное. Для первого предусматривалось возмещение потери имущества, произошедшей в результате стихийных бедствий, корабле-

крушения, пожара, падежа скота, краж и грабежей. Для второго предполагались выплаты отдельных сумм в случае болезни, а также выдача пособий на погребение и содержание вдов и сирот в случае смерти главы семьи.

Средневековое страхование стало отличаться от античного в первую очередь обширным и конкретным перечнем страховых случаев, который охватывал многие страховые риски, свойственные современному имущественному и личному страхованию.

На позднем этапе развития средневекового страхования, когда утратился его замкнутый характер («братства» и общества) и участниками страховых фондов стали лица, посторонние для корпораций, все еще не происходило разделения на страховщиков и страхователей. Поэтому общим для страхования в течение всего средневекового периода в различных социально-экономических условиях и регионах мира оставалось то, что члены разных коллективов страховали себя и не имели цели получения прибыли.

Благодаря великим географическим открытиям того периода значительно расширились возможности морской международной торговли, поэтому наибольшее распространение получило морское страхование, базировавшееся на соглашении Бодмера. Согласно его условиям кредитор (прототип страховщика) выплачивал страхователю страховую сумму, а потом в случае удачного окончания плавания (при отсутствии страхового случая) кредитор возвращалась авансированная сумма и премия за Бодмер, которая достигала существенных размеров — от 15 до 100%. При неблагоприятном окончании плавания заемщик освобождался от возврата предоставленного кредита и уплаты процентов, а убытки вместо него нес кредитор.

это интересно!

Самый старый страховой полис был выдан еще в XIV веке в итальянской Генуе 23 октября 1347 г. Оформлен он был в виде заемного письма на сумму 107 фунтов серебра, которую получатель займа обязался вернуть, если корабль «Санта Клара» не прибудет в течение 6 месяцев из Генуи на Майорку.

Анна ВЕРЕТЕННИКОВА

* Сестерций — древнеримская серебряная монета; асс — древнеримская медная монета.



Пенсии в дореволюционной России

В последние годы российское правительство предпринимало несколько попыток реформировать пенсионную систему, доставшуюся в наследство от Советского Союза. Но оказалось, что сделать это не так-то просто. Причин медленного развития пенсионной реформы достаточно много, но едва ли не основная — отсутствие единого понимания целей преобразования пенсионной системы и механизмов их достижения. Для нахождения определенного компромисса было бы полезно оглянуться назад и посмотреть, как функционировала подобная система в Российской империи на рубеже XIX и XX вв., для которой было характерно сочетание государственного и частного пенсионного капитала.



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

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ ДЛЯ ЧИНОВНИКОВ

Дореволюционное российское законодательство относило пенсию к разряду служебных наград. Право на пенсию приобреталось «беспорочною выслугою определенных в законе сроков».

Получение пенсий чиновниками регулировалось Общим уставом о пенсиях и единовременных пособиях по гражданским ведомствам. Основанием для выплаты становился тот факт, что ко времени прекращения службы в большинстве случаев должностные лица достигали того возраста, в котором каким-либо иным способом содержать свою семью они уже не могли. По общему правилу срок выслуги для получения пенсии был определен в 35 лет беспорочной службы. Прослужившему не менее 25 лет полагалось 50% пенсионного оклада.

Исходя из среднего показателя возраста поступления на службу после получения специальности (20 с небольшим лет), можно предположить, что только к 60 годам (а такой возраст превышал среднюю продолжительность жизни в стране) долж-

ностное лицо могло выслужить пенсию.

Все должности в государственном аппарате для получения пенсии были разделены на 9 разрядов, соответственно ее величина колебалась в начале XX в. от 85 руб. 80 коп. (9 разряд) до 1 143 руб. 60 коп. (1 разряд) в год, т. е. от 7 до почти 100 руб. в месяц. Много это или мало? Зарплата высококвалифицированного рабочего составляла в начале XX столетия в некоторых отраслях промышленности несколько десятков рублей в месяц.

Общий устав о пенсиях предусматривал некоторое снижение возраста для назначения пенсии в двух случаях. Так, при неизлечимых болезнях полный оклад пенсии полагался за 30 лет службы. Если чиновник из-за болезни не мог обойтись без постоянного ухода, то полный оклад пенсии начислялся за 20 лет службы. Две трети оклада пенсии в первом случае выплачивали за службу от 20 до 30 лет и во втором — от 10 до 20 лет.

В случае смерти служащего размер пенсии определялся в соответствии с некоторыми семейными обстоятельствами. Учитывалось число лиц, оставшихся после смерти чиновника, и их права на получение пенсии. Так, бездетная вдова чиновника или вдова, имевшая детей в возрасте старше 17 лет, получала половину той пенсии, какая полагалась ее мужу. На каждого из малолетних детей прибавлялась еще 1/3 другой половины. Пенсию выдавали матери, а не детям. Каждому из малолетних детей чиновника выплачивали 1/4 часть пенсии, назначенной отцу. Если в семье было более четырех детей, все они должны были получать поровну, но не



более целой пенсии отца.

Пенсия не полагалась детям мужского пола старше 17 лет, женского — старше 21 года. Кроме того, сыновья, поступившие на службу или принятые на казенный счет в учебные заведения, дочери, вышедшие замуж или обучавшиеся за казенный счет, вдовы, вторично вышедшие замуж, также не имели права на пенсию отца.

Выплата пенсии прекращалась в нескольких случаях: при новом вступлении в должность; при поступлении на службу иностранному государству без согласия российского правительства; при пострижении в монашество; при нахождении за границей более разрешенного срока.

Лишались пенсионного обеспечения лица, приговоренные судом к наказанию, связанному с лишением или ограничением «прав состояния», с исключением со службы или отстранением от должности. После прекращения срока наказания и со времени вторичного выхода на службу чиновник вновь получал право на пенсию.

ОФИЦЕРСКИЕ ПЕНСИИ

Пенсии отставным офицерам выплачивались из двух источников — из Государственного казначейства и инвалидного капитала.

Право на государственную пенсию приобреталось «беспорочно выслугою установленных сроков». Срок выслуги был меньшим, чем у гражданских чиновников: в основном 25 лет для полной пенсии и 20 лет — для «половинной». Офицерам военных тюрем каждые 5 лет службы засчитывались за 7. Всем офицерам и гражданским чиновникам военного ведомства, служившим в «отдаленных краях империи», пенсионные сроки сокращались в следующих пропорциях. В местностях, отнесенных к 1 разряду, 2 дня службы приравнивались к 3, в местностях 2 разряда 3 дня считались за 4, в местностях 3 разряда 4 дня шли за 5. Для всех офицеров, военных священников и врачей время, проведенное в действующей армии, засчитывалось вдвойне.

Для морских офицеров кроме общих пенсий существовали и специальные. Они получали дополнительное вознаграждение в размере 1/2 оклада жалования за плавание сроком от 120 до 180 мес. (за всю службу) и 2/3 оклада за плавание в течение более 180 мес. Кроме того, командирам кораблей выдавали вознаграждение (от половины до полного оклада) за долговременное командование судном, корабельным инженерам — за постройку и перестройку судов (до 1 350 руб. в год), инженерам-механикам — за долговременное управление судовыми машинами (до 900 руб.).

Исходя из среднего показателя возраста поступления на службу после получения специальности (20 с небольшим лет), можно предположить, что только к 60 годам (а такой возраст превышал среднюю продолжительность жизни в стране) должностное лицо могло выслужить пенсию.

Вдовам и детям умерших офицеров полагалась пенсия, если офицер: а) был убит в сражении или умер на службе от ран, либо погиб в море; б) умер на службе, имея право на пенсию; в) умер, находясь в отставке, независимо от получения пенсии, но имея на нее право.

Из нижних чинов правом на пенсию пользовались только унтер-офицеры и солдаты, служившие сверхсрочно. За 20 лет такой службы назначалась пенсия в размере 96 руб. в год или единовременное пособие в 1 000 руб.

Право получения пенсий из инвалидного капитала предоставлялось офицерам, которым покровительствовал так называемый Александровский комитет о раненых. Пенсии назначались в зависимости от чина, в котором находился офицер при получении увечья, и от степени тяжести ранения (1 и 2 класс раненых). Размеры пенсий по инвалидности были несколько выше, чем обычные. Так, пенсия раненому первого класса составляла от 300 до 1 716 руб., 2 класса — от 170 до 1 143 руб. 90 коп. Офицерам, получившим раны и увечья во время боевых действий, выдавали пенсии из инвалидного капитала независимо от пенсий из Государственного казначейства, причем не только отставным, но и находящимся на службе. Кроме пенсии, отставным пенсионерам полагалось ежегодное пособие на наем прислуги.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ ДЛЯ ЧИНОВНИКОВ И ВОЕННЫХ

Кроме пенсий, выплачиваемых Государственным казначейством, существовали и так называемые эмеритуры (от лат. *emeritus* — заслуженный). Эмеритуры являлись специальной пенсией уволенным в отставку государственным чиновникам и по-



собием вдовам и сиротам из сумм эмеритальных касс, средства которых составляли обязательные отчисления из жалования государственных служащих. Целью этих касс было обеспечение своих членов дополнительными пенсиями. Их денежные средства являлись неприкосновенной собственностью и могли использоваться только на пенсии и пособия, а также на расходы по осуществлению деятельности кассы.

Доходы кассы складывались из процентов от «неприкосновенных капиталов», вычетов из жалования участников и случайных поступлений.

Право на пенсию и ее размер определялись продолжительностью выслуги при непереносимом условии участия в кассе не менее прописанного в ее уставе количества лет (обычно 5).

В конце XIX в. лучшей в стране считалась эмеритальная касса Министерства юстиции. Ее деятельность началась еще в период проведения судебной реформы. В 1866 г. Александр II повелел производить вычеты из жалования судебных чинов для создания кассы, но заработала она только в 1885 г. Начиная с этого года через каждые пять лет Совет эмеритальной кассы, куда входили высшие чины министерства, назначал комиссию из членов кассы для проверки ее деятельности. Осторожность в ведении дел способствовала росту авторитета и популярности кассы среди чиновников министерства и позволила ей предоставить своим членам дополнительные льготы. На 1 января 1901 г. основной капитал кассы превышал 23 млн руб., ежегодный доход от взносов участников составлял 780 тыс. руб.

ПЕНСИИ ДЛЯ РАБОЧИХ

На протяжении всего XIX в. фабричные рабочие пенсиями не обеспечивались — ни государственными, ни частными. Лишь в 1893 г. по предложению С. Ю. Витте была создана специальная комиссия для разработки законопроекта об индивидуальной ответственности предпринимателей за здоровье и обеспечение рабочих.

В сентябре 1902 г. законопроект «О вознаграждении владельцами промышленных предприятий рабочих и служащих, утративших трудоспособность вследствие несчастных случаев» был завершен, 2 июня 1903 г. он был утвержден Николаем II, а с 1 января 1904 г. вступил в силу.

При всей своей ограниченности и недостатках закон 1903 г. был все же шагом вперед в создании рабочего законодательства. В нем впервые устанавливались размеры пенсий. При полной потере трудоспособности выплачивалась постоянная пенсия в размере 2/3 заработка. В таком же размере назна-



Сергей Юльевич Витте. С его подачи впоследствии были учреждены пенсии для рабочих.

чалась пенсия семье в случае смерти рабочего. Но при этом закон искусственно занижал исчисление годового заработка рабочего, что вело к уменьшению величины пенсий.

Однако даже такие урезанные пенсии, полагавшиеся по закону, далеко не всегда выплачивали на практике. По некоторым приблизительным подсчетам, накануне Первой мировой войны рабочие фабрично-заводской промышленности получили 2,2 млн руб., горнозаводские — 2,3 млн руб., акционерные общества выплатили 2 млн руб., а взаимные — 1,6 млн руб. Таким образом, общая сумма составляла более 8 млн руб. и распределялась между 20,4 тыс. увечных рабочих. Всего же увечных по фабрично- и горнозаводской промышленности было около 112 тыс. человек, и по закону им причиталось более 40 млн руб. То есть рабочие должны были получить значительно больше, однако буква закона и его практическое применение далеко не всегда соответствовали друг другу.

При фактическом отсутствии государственной пенсионной системы многое зависело от владельцев предприятия, где трудились рабочие. Многие предприниматели, занимаясь меценатством и благотворительностью, не забывали и о рабочих собственных компаний. Известно множество случаев строительства различных частных богаделен, бесплатных квартир, вдовьих и сиротских домов, где могли проживать старики и дети, неспособные к работе на заводе или фабрике.



Где предлагают самые доходные вклады?

В конце марта 2016 года максимальная процентная ставка по вкладам в десяти крупнейших «депозитных» банках России сравнялась со значением ставки в начале ноября 2014 года — это был последний период, после которого ЦБ повысил значение ключевой ставки и максимальная процентная ставка по вкладам взлетела до рекордных 15,31% годовых.

Несмотря на то, что ставки по вкладам в марте изменились незначительно (- 0,01 п. п. за месяц), в целом проценты по депозитам продолжают снижаться, а с начала года снижение среднего уровня максимальной ставки составило чуть больше 0,3 п. п.

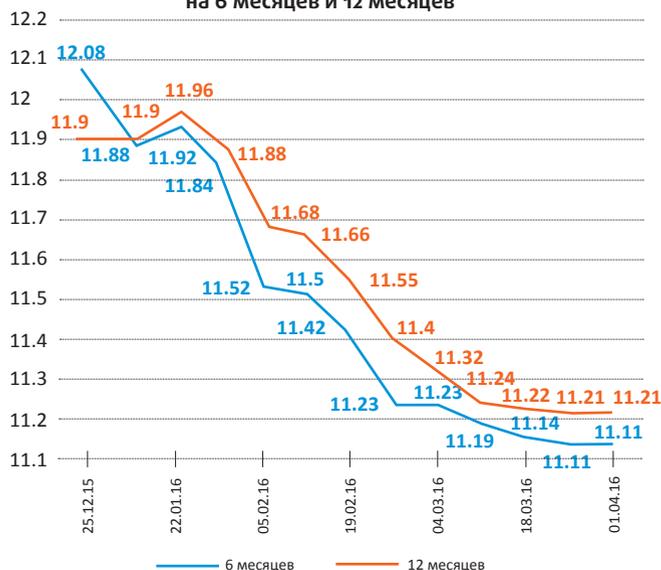
На прошедшем 18 марта заседании совета директоров Банка России было принято решение сохранить ключевую ставку на уровне 11% годовых — ЦБ не изменял значение ключевой ставки с 31 июля 2015 года.

Кроме того, Банк России заявил, о своей готовности в обозримом будущем снизить значение ключевой ставки, если инфляция сохранит нисходящий тренд, что в краткосрочной перспективе подтолкнет банки к очередному снижению ставок по депозитам еще на 1-1,5%.

Судя по данным регулярного мониторинга динамики процентных ставок по депозитам на банковском рынке Томской области, проводимого специалистами проекта «Ваши личные финансы», можно сделать вывод, что с начала года банки продолжают постепенно снижать доходность по рублевым вкладам.

Так, за первые три месяца 2016 года средние зна-

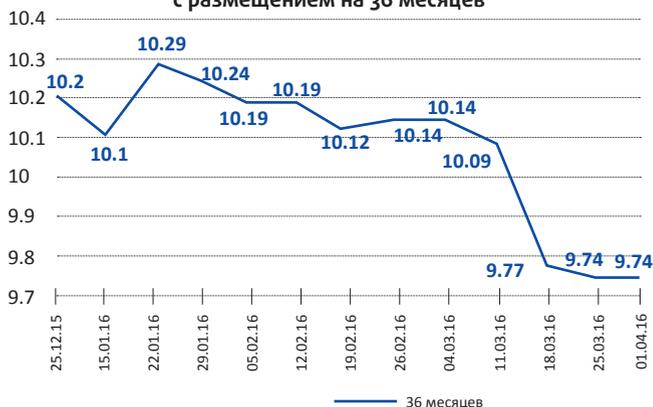
Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 6 месяцев и 12 месяцев



чения процентных ставок по вкладам сроком на 6 месяцев снизились с 12,08% до 11,11% годовых (на 0,97 п. п.), по вкладам сроком на 12 месяцев снизились с 11,9% до 11,21% годовых (на 0,69 п. п.).

В то же время средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 36 месяцев снизились заметнее — с 10,2% до 9,74% годовых (на 0,46 п.п.).

Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 36 месяцев



На сегодняшний день самые высокие ставки по вкладам в Томской области предлагаются в банках Авангард, Союз, МДМ и Бинбанке — 12% годовых для полугодовых и годовых вкладов. Депозиты с доходностью 11,25% годовых предлагают в Связь-Банке и банке Траст. Кроме того, депозиты под 11% можно разместить в Инвестторгбанке, банках Левобережный и Русский Стандарт, Мособлбанке, Промсвязьбанке и Промрегионбанке.

Банк	Продукт	Ставка, %	Срок депозита, мес.
Банк Авангард	«Сберкнижка»	12	12
Банк «СОЮЗ»	«Весенний процент»	12	12
Бинбанк	«Вклад в будущее»	12	6
МДМ Банк	«Вклад в будущее»	12	6
Связь-Банк	«Юбилейный»	11,25	6
Траст	«Свои люди»	11,25	12
Инвестторгбанк	«Максимальный+»	11	6
Банк Левобережный	«Детский накопительный»	11	12
Русский стандарт	«Максимальный доход»	11	12
Мособлбанк	«Персональный»	11	12
Промсвязьбанк	«Моя выгода»	11	12
Промрегионбанк	«Доходный»	11	12



7-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы»

2016 | 15-16 | БКЗ
апреля



VLFin.ru / 71-67-97