



№ 4 (81)  
АПРЕЛЬ  
2017

# ваши личные финансы



## Когда телефон заменит карту?

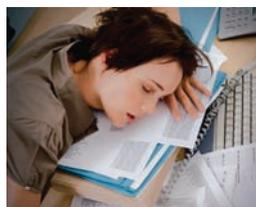
И стоит ли этого опасаться?

С. 14



### ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Почему Юрия Башмета называют гениальным музыкальным маркетологом // С. 8



### СЕЗОН

Пришло время рассказать о доходах: что значит апрель для налогового инспектора // С. 28



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

сайт: VLFin.ru

e-mail: info@VLFin.ru

Адрес редакции:

634029, г. Томск,

ул. Гоголя, 15, оф. 401

тел.: (3822) 716-797, 716-787

По вопросам размещения рекламы:

тел.: 716-797

Издается с 2010 года.

**Учредитель, издатель** ООО «Р-консалт»,

634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401

Зарегистрирован Управлением

Федеральной службы по надзору

в сфере связи, информационных

технологий и массовых коммуникаций

по Томской области.

Свидетельство о регистрации

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

**Руководитель проекта** — главный

редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

**Редактор** Анна ЦЫРФА

**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА

**Дизайн-макет**

Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА

**Верстка** Елена САННИКОВА

**Редакция** Карина КАПУСТИНА, Андрей

ОСТРОВ, Юлия СОЛОВЕЙ, Галина САХА-

РЕВИЧ, Елена РЕУТОВА.

**Коллаж на обложке** Анна Цырфа

Отпечатано в типографии

ОАО «Советская Сибирь»,

630048, Новосибирск,

ул. Немировича-Данченко, 104

Тираж: 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 10.04.2017

Время подписания в печать:

по графику — 20.00, 07.04.2017

фактически — 20.00, 07.04.2017

Подписной индекс 54215 в каталоге

Межрегионального агентства подписки

Рекомендованная цена

в розницу — 45 рублей



## ИНВЕСТСОВЕТ

**Каких дивидендов ждать инвесторам от российских компаний**

**C. 24**

## НОВОСТИ

**ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:** Юрий Башмет:  
«Деньги не были в моей семье самоцелью, это инструмент реализации мечты»

**C. 8**

## ТЕМА НОМЕРА:

**По карте или наличными? По телефону! Тестируем технологию бесконтактных платежей**

**C. 14**

## ТЕМА НОМЕРА:

Гаджет повышенной опасности: 10 правил поведения с телефоном, которые помогут защитить ваши финансы

**C. 20**

## ИНВЕСТСОВЕТ:

Стабильные дивиденды. Рейтинг российских компаний от экспертов ВЛФ

**C. 24**

## МОНИТОРИНГ ВЛФ:

**Томские щи стоят столько же, сколько и германские**

**C. 27**

## СЕЗОН: Декларирую: есть доход!

Отвечаем на самые важные вопросы вместе со специалистами налоговой службы

**C. 28**

## ПОЛЕЗНОЕ: Иногда в финансах

вычитание лучше умножения — еще раз о налоговых вычетах

**C. 31**

## КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Пасхальное лакомство. Готовим кулич с Елизаветой Лазаревой

**C. 34**

**ДЕТИ И ФИНАНСЫ:** Разобраться в финансах, отдыхая на природе. Обзор финансовых лагерей для школьников

**C. 36**



**12+**

# Заменить водительские права теперь можно без ГИБДД

Теперь, чтобы заменить водительское удостоверение, ехать в ГИБДД необязательно. Все документы можно подать **в государственном многофункциональном центре** и там же через несколько дней забрать уже готовое водительское удостоверение.

27 марта премьер-министр Дмитрий Медведев подписал постановление, которое расширяет список услуг, предоставляемых многофункциональными центрами (МФЦ). Помимо прочего в перечень вошли выдача российских и зарубежных паспортов, а также выдача водительского удостоверения.

Эксперимент по выдаче водительских прав через многофункциональные центры уже прошел в нескольких субъектах РФ. Специалисты отмечают, что прошел он довольно положительно и успешно. Те, кто уже имел возможность получить права через МФЦ, отмечали, что так гораздо комфортнее просто потому, что нет людей в форме, обстановка более спокойная и дружелюбная.

Действительно, зачем привлекать сотрудников ГИБДД для замены прав, ведь никакие экзамены сдавать не нужно. Требуется лишь медицинская справка, паспорт и старое удостоверение. Сотрудники МФЦ по предъявлению этих документов просто внесут в базу данных новую информацию и выдадут новые «корочки». Для этого представителям МФЦ вовсе не обязательно носить погоны.

Не забудьте оплатить госпошлину. Она с 2015 года увеличилась до 2000 рублей (была 800 рублей). Что касается международных прав, то госпошлина на данный момент составляет 1600 рублей (ранее — 1000).

Напомним, что с 1 января 2017 года если вы оплачиваете госпошлину че-

рез единый портал госуслуг (gosuslugi.ru), то вам полагается **30-процентная скидка**. Получить ее просто:

1. Подайте заявление через портал госуслуг.
2. Подождите, пока ведомство выставит счет на оплату пошлины по вашему заявлению в Личном кабинете, и перейдите к оплате.

3. Выберите безналичный способ для оплаты госпошлины. Оплатить можно и банковской картой, и через электронный кошелек, и даже со счета мобильного телефона.

Если условия соблюдены, то вы получаете скидку на оплату госпошлины.

Скидка действует и при оплате через мобильное приложение госуслуг.

## АДРЕСА

### Отделы МФЦ

- **Ленинский район:** пер. Дербышевский, 26б
- **Кировский район:** пр. Фрунзе, 103д
- **Октябрьский район:** ул. Пушкина, 63, стр. 5
- **Советский район:** ул. Тверская, 74

## ПАМЯТКА

### Какие документы потребуются?

- если вы получаете права впервые, тогда достаточно только заявления о выдаче в/у; если меняете старое, тогда захватите его с собой;
- документ, удостоверяющий личность;
- медицинская справка;
- документ о прохождении обучения в автошколе;
- квитанция об оплате госпошлины.

# Томская область планирует первой в РФ запустить онлайн-продажи облигаций для населения

По сообщению замгубернатора **Александра Феденёва**, такой сервис заработает уже к концу года.

Власти Томской области планируют в конце 2017 – начале 2018 года начать продажу облигаций для населения онлайн; в настоящее время такой практики нет ни в одном регионе России.

Как ранее сообщал журналистам замгубернатора, сейчас досрочно продают только 8 % облигаций Томской области. Приобрести облигации можно только у

уполномоченных банков-агентов. Чтобы повысить спрос, власти рассматривают возможность продавать ценные бумаги онлайн.

Ориентировочно онлайн-продажи облигаций начнутся в конце 2017 года. Александр Феденёв отметил, что подобной практики до сих пор не было ни в одном регионе РФ, и Томской области при разработ-

ке механизма реализации ценных бумаг онлайн не на кого ориентироваться.

— В 2016 году мы заняли у населения с помощью облигационных займов более 1,5 миллиарда рублей. Если в 2017 году спрос у населения останется на прежнем уровне, то мы сможем разместить наши облигации на меньшую сумму, — сказал замгубернатора.

Томская область является единственным из российских регионов, где выпускаются гособлигации для населения. Проект «Внутренние облигации Томской области для населения» реализуется с 2002 года, опыт региона положительно оценивают на федеральном уровне и рекомендуют другим регионам.



## «Думали, это скучные цифры, а это про жизнь...»

Томские педагоги повышают не только профессиональную квалификацию, но и собственную финансовую культуру, когда проходят **курс «Финансовая грамотность»** в томском филиале Российской академии народного хозяйства и государственной службы.

**Н**едельный очно-заочный интенсив для очередной группы педагогов из Томской области завершается защитой дипломных проектов. Уже по темам проектов видно: кто усвоил азы финансовой культуры и готов их передать детям, а кто перелицевал знакомые по «Основам проектирования» темы вроде — «Составляем бизнес-план».

Финансовая грамотность — это не про бизнес. Как выразилась социальный педагог из 25-й школы Томска Анна Глаголева:

— Я так боялась этого курса, думала, что будет что-то с цифрами и математикой, а сейчас все стало понятно — это про жизнь! У нас в школе в рамках внеурочной деятельности для начала обязательно пройдет классный час на тему, как уберечься от финансовых мошенников...

— А дальше, — подхватывает замдиректора по УВР 42-й школы областного центра Татьяна Плеханова, — у меня уже есть стойкое желание до начала обязательного введения предмета в школьную програм-

му приступить к расширению этого курса в рамках внеурочной деятельности, потому что одного классного часа мало — тема слишком обширная!

Уже через две недели в 42-й школе и правда — классный час по финансовой культуре. Пробный шар. Семиклассники уже имеют представление о том, откуда берутся деньги и какова роль Центрального банка РФ. Правда, на традиционный вопрос Остапа Бендера о количестве денег, необходимых для счастья, отвечают противоречиво:

— Тысяч пять!

— Чтобы на айфон хватило!

Одним словом, растут «грамотные потребители», мечта бывшего министра образования.

С другой стороны выясняется, что деньги — все-таки не самое главное в их жизни. Гораздо важнее — близкие, родные люди, их спокойствие и счастье. С такими установками очень интересно, как дети разберутся в предложенных на классном часу игровых ситуациях. Разбираемся в теме «Мошенничество в со-



Сценарии интерактивных занятий учителя не только разрабатывают, но и тестируют на коллегах.



**260**  
педагогов  
планируется  
обучить  
до конца года

циальных сетях». Дети разбиваются на группы и решают, как быть, если у тебя в интернете просят помощи незнакомые люди; если предлагают вернуть потерянный мобильный телефон за деньги; если предлагают купить коды для прохождения компьютерной игры... Выясняется, что мошенники могут быть обаятельными, общительными, остроумными... А их жертвы как раз наоборот: жадны, стеснительны, необразованны.

Семиклассники с помощью педагогов, конечно, разоблачили мошенников в социальных сетях, но, к сожалению, предложенные педагогами игровые ситуации не были многозначными. Не все в социальных сетях мошенники, и люди часто просят помощи искренне, и потерянные телефоны иногда возвращают, и оплату часто переводят постфактум... В общем, томским педагогам и мо-

сковским гостям из Федерального методического центра Высшей школы государственного управления при РАНХиГС Михаилу Чеснокову и Нинель Хан было о чем поговорить при «разборе полетов». Томичи идут по дороге внедрения нового предмета в школы не первыми в стране, но зато какими темпами!

Поэтапное обучение томских педагогов азам финансовой грамотности началось в РАНХиГСе с легкой руки томского Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ) еще в прошлом году. Уже обучено 240 педагогов из всех районов Томской области. Сразу выяснилось, что обучение нужно не только ради сертификата о повышении педагогической квалификации, но полезно и в самом обыкновенном житейском, человеческом плане. Ведь учителя как обладатели стабильной работы и зарплатных карт — объ-

ект пристального внимания всякого рода финансовых мошенников и кредитных организаций. Поэтому финансовую грамотность в школах Томской области берутся преподавать и историки, и географы, и даже учителя технологии. Если в начальных классах детям рассказывают рассказать о том, как формируется и расходится семейный бюджет, то уже в средней школе пора знать о виртуальных мошенниках и финансовых ловушках. Даже педагоги из Томского и Северского кадетских корпусов признают: тема разумного потребления финансовых услуг нужна и их воспитанникам, большинство из которых будут находиться на государственном обеспечении. Ведь заработную плату и жилищный сертификат они все равно будут получать. Так что финансовая культура совсем не помеха патриотическому воспитанию.

До конца учебного года РАНХиГС совместно с РЦФГ планирует обучить еще 260 педагогов. Директор томского филиала Николай Золотарев уверен, что делается важное и нужное для будущего дело:

— Мы не воспитываем будущих финансистов, которые должны будут разбираться во всех тонкостях финансового рынка. Финансовая грамотность может дать два главных умения. Первое: умение управлять своими собственными ресурсами. Второе: умение воспринимать новую финансовую информацию и анализировать ее. Условия кредитных договоров или страховок могут меняться в будущем еще много раз, главное — научиться понимать, где и на чем ты теряешь, а где реально приобретаешь и сберегаешь.

Пока же реально приобретают новые знания о финансовой культуре томские педагоги. Причем абсолютно бесплатно.

# Россияне не спешат отказываться от «матрасных» сбережений

Только **36 % россиян имеют сбережения**, причем каждый третий из них предпочитает держать запасы в наличке, и только каждый пятый использует свои сбережения для получения дохода в виде процентов — таковы результаты исследования НАФИ.

По данным исследования сберегательного поведения россиян, проведенного Национальным агентством финансовых исследований, сбережения в той или иной форме имеют 36 % опрошенных. Причем значительная доля владельцев «подушки безопасности» предпочитает наличный вариант сбережений в рублях (34 %).

48 % держат деньги на пополняемом вкладе в Сбербанке, ценным бумагам (акциям, облигациям) доверяют свои кровные всего 3-4 %.

Как видно из статистики, многие все же предпочитают копить наличные. С другой стороны, опрос PayPal, проведенный совместно с агентством Data Insight, показал, что поч-

ти половина опрошенных россиян готова вовсе отказаться от использования наличных денег через 10-15 лет, а 13 % уже сегодня практически не используют их. Возможно, все большее распространение безналичных расчетов заставит любителей сбережений «под матрасом» пересмотреть свой подход к накоплениям.

## СТАТИСТИКА

### На что копят россияне?



## Центральный банк РФ снизил ключевую ставку до 9,75 %

24 марта на совете директоров Центробанка было принято решение о снижении ключевой ставки на 0,25 пункта. До этого уровень ключевой ставки 10 процентов **сохранялся с сентября 2016 года**.

Магарегулятор обосновывает снижение ставки более быстрыми, чем в прогнозе, темпами снижения инфляции, дальнейшим снижением инфляционных ожиданий и восстановлением экономической активности.

Центробанк не исключает, что во 2-3 кварталах 2017 года снова может снизить ключевую ставку при соответствующей дина-

ми инфляции. Ближайшее заседание совета директоров ЦБ, на котором будет рассматриваться тема ключевой ставки, намечено на 28 апреля 2017 года.

По мнению Центробанка, инфляция в России по итогам 2017 года составит не более 4 процентов. Прогноз по годовому росту ВВП — 1-1,5 процента.

Показатель инфляции год к году по состоянию на

март составил 4,3 процента. По итогам 2016 года инфляция была 5,4 процента. ВВП России в 2016 году сократился на 0,2 процента.

До этого уровень ключевой ставки 10 процентов сохранялся с сентября 2016 года. Большинство аналитиков считали, что и в марте ЦБ не будет менять ставку. От преждевременного снижения ставки предостерегал и президент Рос-

сии Владимир Путин. Это, по словам главы государства, может ослабить рубль и снизить инвестиционные возможности крупного бизнеса.

При этом 22 марта Путин провел встречу с главой ЦБ Эльвирой Набиуллиной и объявил, что намерен просить Госдуму продлить ее полномочия на второй четырехлетний срок.

## Неполный рабочий день не лишает отпуска

С 30 апреля Россия присоединится к Конвенции о работе на условиях неполного рабочего времени.

Это значит, что с 30 апреля тем, кто трудится неполную рабочую неделю, гарантированы точно такие же права, как и всем остальным. Например, оплачиваемый отпуск раз в год, оплата больничных, непрерывный трудо-

вой стаж, оплачиваемые праздничные дни, а если речь идет о сотрудниках — все выплаты, связанные с материнством, положенные по закону. Кроме того, сотрудников, работающих на условиях неполного рабочего

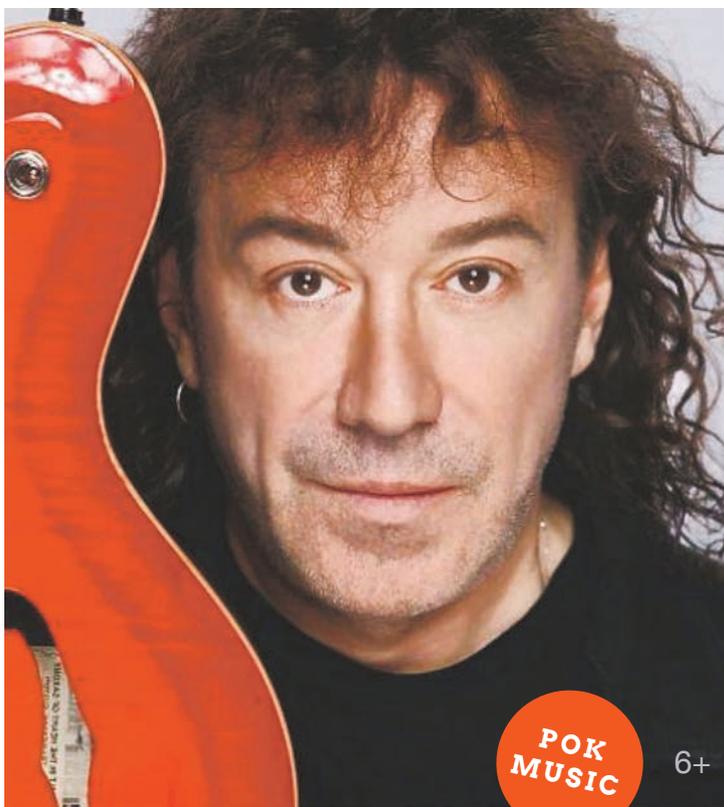
времени, не имеют права уволить без веских оснований.

Однако эксперты настоятельно рекомендуют работодателям, для которых вводится неполный рабочий день, потребовать от работодателя зафиксиро-

вать факт сокращения рабочего дня в трудовом договоре.

Что касается оплаты, то по закону работодатель имеет право оплачивать сотруднику фактическое рабочее время.

## ПОЧЕМ КУЛЬТУРА



ROK  
MUSIC

6+

## ВЕСЕННИЙ КОНЦЕРТ ЗАКАЛЕННОГО РОКЕРА

20  
АПРЕЛЯ

**Владимир Кузьмин** — легендарный рокер еще советской закалки. Сегодня ему 62 года, и сорок из них он отдал профессиональной сцене. Он написал свыше двухсот песен, которые разошлись на пластинках миллионными тиражами и до сих пор собирают залы. На электрогитаре Кузьмин играет с пяти лет, в шесть написал первую песню, а первую группу собрал в шестом классе. Многие его композиции стали практически народными, поскольку их слова знает каждый. Такие, как «Когда меня ты позовешь», «Я не забуду тебя никогда», а также «Сказка моей жизни» и многие др. 20 апреля Кузьмин вряд ли застанет в Томске «сибирские морозы», но обязательно упомянет их в своем знаменитом хите.

Послушать многократного лауреата  
«Песни года» и «Золотого граммофона»

1300-3400 рублей

19:00

Большой  
концертный  
зал



МИКС

JAZZ  
FUSION  
ТРАДИЦИОННАЯ  
ЯПОНСКАЯ МУЗЫКА

12+

## ЯПОНИЯ И ДЖАЗ

21  
АПРЕЛЯ

Новый проект продюсера и джазмена Асхата Сайфуллина — это уникальный музыкально-стилевой синтез, не имеющий аналогов в России. Программа «World music: От весны до весны» создается на глазах у зрителей. В ней сочетаются японские традиционные песни и композиции на 13-струнных цитрах кото и флейте и настоящий джаз, а значит, и импровизации на саксофоне, кларнете, дудуке, контрабасе, «приперченные» свободой и разнообразием ударных инструментов.

Послушать, как Японию  
миксуют с джазом, — недорого:

500-1100 рублей

19:00

Большой  
концертный  
зал



ЮМОР

## ШОУ ТНТ «ИМПРОВИЗАЦИЯ»

16+

26  
АПРЕЛЯ

Все, что увидят зрители, будет полной неожиданностью, в том числе и для самих участников. Камеди-шоу нового формата — без сценариев и подготовок, созданное и сыгранное на ваших глазах в режиме реального времени и в единственном экземпляре. Приходи и посмотри, справятся ли актеры с твоим заданием!

Понаблюдать, как юмористы  
будут выкручиваться

1000-2600 рублей

19:00

Центр  
культуры  
ТГУ



# Башмет, который долетел

**Юрий Башмет** РАССКАЗАЛ, КАК АЛБТ ОБЪЕДИНЯЕТ МАРКЕТИНГ И ТВОРЧЕСТВО, КАК В СЕМНАДЦАТЬ ЛЕТ НА ДИСКОТЕКАХ ЗАРАБАТЫВАЛ «БЕШЕНЫЕ ДЕНЬГИ», И ПОЧЕМУ НА ЗАПАДЕ СУЩЕСТВУЕТ НЕГЛАСНОЕ ТАБУ НА ПРИЕМ НАШИХ МУЗЫКАНТОВ.





**интервью:**  
Андрей  
ОСТРОВ

**О**тношение к деньгам у 64-летнего Юрия Абрамовича Башмета — сложное. С одной стороны, он относится к числу самых высокооплачиваемых музыкантов мира и сегодня может не думать о том, где занять до получки. С другой стороны, maestro реализует настолько масштабные и разнообразные культурные проекты, что они постоянно требуют огромных вложений и рационального расходования. С дьявольски одаренным, чертовски обаятельным и культурно богатым человеком беседовал на его гастролях в Томске наш корреспондент Андрей Остров.

### Музыкальная жемчужина из витрины магазина

— Многие говорят, что вы гениальный музыкальный маркетолог. Вместо того чтобы, как все музыкальные еврейские мальчики, пиликать на скрипочке, вы еще в музыкальной школе выбрали альт, а уже в консерватории стали создавать свой сольный альтовый репертуар, которого в мировой музыкальной классике кот наплакал. То есть, вы-

ражаясь вульгарным экономическим языком, вы сначала сформировали принципиально новый товар и заставили слушателей создать на него спрос.



**Юрий Башмет** родился в 1953 году в Ростове-на-Дону. Режиссерскую деятельность начал в 1985 году, в 1986 создал камерный ансамбль «Солисты Москвы». Лауреат четырех государственных премий РФ.

— Действительно, тут я не буду кривить душой, музыкальных произведений, где солирует альт, в мировой классике очень мало. Как-то после концерта в Ла Скала, где впервые в истории Италии и этого знаменитого театра мы играли альтовый концерт, мне тут же предложили выступить с концертом в следующем сезоне. Но было одно условие: не повторять концерт и исполнять только оригинальные произведения и только те, где альт солирует. Таких очень мало. Если ты пианист, тебе всей жизни может не хватить, чтобы сыграть 32 фортепианные сонаты Бетховена, а если ты альтист — это бесконечный поиск классического репертуара, доставание нот каких-то малоизвестных широкой публике композиторов.

С тем же божественным композитором XVIII века Яном Иржи Бендой, например, случилась интересная история в XX веке. Во-первых, я увидел его ноты в витрине музыкального магазина в Амстер-



«Солисты Москвы» покорили самые известные сцены мира: от Карнеги-холла в Нью-Йорке до Сиднейского оперного театра. Им рукоплескали в Лондоне, Амстердаме, Вене, Берлине, Риме.

**«Если ты пианист, тебе всей жизни может не хватить, чтобы сыграть 32 фортепианные сонаты Бетховена, а если ты альтист — это бесконечный поиск классического репертуара, доставание нот каких-то малоизвестных широкой публике композиторов».**

даме и, конечно, купил. Это была мистическая удача — стоя под дождем в центре Амстердама у «Концертгебау» на остановке, разглядеть разложенные на старом пюпитре старые ноты с сольным произведением для альты. Магазин ими просто оформил витрину, а я так нашел произведение, которое сегодня является визитной карточкой нашего оркестра «Солисты Москвы».

Второй случай с Бендой анекдотический. Мы готовимся играть его Grave из Концерта для альты и струнного оркестра в большом зале Консерватории, выходит конференсье и объявляет: «Музыка Бендера!» Миша Мунтян, мой пианист, который сегодня «не долетел до Японии», как мы шутим, когда едем на восток страны на гастроли, прыскает, а кто-то из зала громко парирует: «А слова чьи, дурак?»

Понимаете, старых композиторов, писавших для альты, безумно мало, и они малоизвестны. Зато мне повезло с советскими композиторами, которые действительно писали музыку для меня и под мой альт: Альфред Шнитке, Андрей Эшпай, Александр Чайковский, Гия Канчели, Софья Губайдуллина. Они написали где-то под 40 произведений для альты. Мстислав Ростропович, с которым мы были дружны, как-то сказал мне: «Обязательно играй все, что пишут для альты. Из пяти новых произведений одно точно будет шедевром». И я хочу сказать, что Ростропович хорошо разобрался в

арифметике. Я считаю, что в моем сольном репертуаре из 52 новых произведений шедевров десять точно есть. И да, я подходил к композиторам и просто предлагал написать что-то для меня. Иногда у них получалось. Иногда лет через десять, но получалось.

#### **«Деньги — инструмент для исполнения мечты»**

— Вы стали ходить в черном еще до появления знаменитого фильма об инопланетянах, сделали прическу, за которую вас сравнивали с Паганини, любите казино и бильярд, дорогие раритетные автомобили, у вас дом в самом дорогом районе Подмосковья, сейчас у вас на шее золотая икона с Георгием Победоносцем — все это «разнотравье» так гармонично в вас цветет вместе с любовью к высокой музыке. Кто вас воспитал? Что он говорил про деньги?

— Мама! Как говорил мой первый педагог в музыке: «Мы не ищем талантливых детей, мы ищем талантливых мам». Вот такая она у меня была, талантливая. Мы жили довольно безбедно: папа работал на высоких должностях на железной дороге, но мама не работала. Затраты на воспитание меня и моего старшего брата Евгения были все-таки небольшими.



Пресс-конференция Башмета  
в Томске

ФОТО: РУБИН ГАЙНУТДИНОВ

**«Мы очень любим выступать в России. Не потому, что здесь больше платят, а потому, что есть какое-то внутреннее ощущение, что мы со слушателями на одной волне. Что вы мой, а я — ваш. И это больше, чем уважение».**

#### ФАКТЫ

■ В 2011 году, совместно с Константином Хабенским, выпустил музыкально-литературную программу, в 2016 — спектакль «Не покидай свою планету» по мотивам произведения Антуана де Сент-Экзюпери «Маленький принц».

■ На телеканале «Россия Культура» ведет авторскую программу «Вокзал мечты», которая является лауреатом ТЭФИ-2005 и ТЭФИ-2007.

■ Кино- и телекомпания России, Англии и Франции сняли несколько фильмов о творчестве Башмета.

Я помню, что однажды мама искала рубль, чтобы дать мне в школу на обед, а мы с братом в это время уже зарабатывали «левые» деньги на дискотеках, где играли «Битлз». У меня в записке были немислимые в то время для 17-летнего парня деньги: 200 или 300 рублей. Я признался маме. И она поняла, и мы тогда решили истратить эти деньги на мое же образование.

Надо сказать, что наша семья всегда была хлебосольной, а мы, мальчишки, имели почти все, что хотели: велосипед, гитару. Однажды, кстати, я брал гитару у друга и разбил ее в трамвае. Собирали деньги всей нашей львовской компанией, чтобы отдать немаленькие деньги — 240 рублей. И конечно, когда я на первом курсе консерватории покупал свой первый настоящий инструмент, альт знаменитого мастера Паоло Тесторе, семья помогла мне собрать 1 500 рублей. Тогда это была годовая зарплата инженера. Поэтому деньги никогда не являлись в семье самоцелью, они были инструментом для реализации мечты.

— Кстати, об этом инструменте. Это ведь «брат» альты Моцарта, и его ценность с годами в ваших руках только росла. Вы боитесь его?

— Я обычно отвечаю на такие вопросы, только когда прохожу авиационный и таможенный контроль. Конечно, инструмент застрахован, и оформлены все разрешения на вывоз, потому

что это уже не только моя собственность, понимаете? Как если бы отец подарил вам нательную иконку Андрея Рублева: она вроде бы ваша, но она достояние республики. Ее надо беречь, страховать и т. д.

**«На Западе нас уважают, потому что мы уезжаем домой»**

— Вы писали как-то, что ощущаете себя миссионером классической музыки, когда гастролируете по России. Ощущение не изменилось?

— Мы с Мишей Мунтяном, который сегодня «долетел в Томск» (смеется — А. О.), с «Солистами Москвы» очень любим выступать в России. Не потому, что здесь больше платят, а потому, что есть какое-то внутреннее ощущение, что мы со слушателями на одной волне. Что вы мой, а я — ваш. И это больше, чем уважение. Потому что на Западе нас тоже уважают, когда мы выступаем, но еще больше нас уважают за то, что мы, выступив, уезжаем, а не остаемся. Они нас уважают за то, что наш дом, наша жизнь, наша семья — в другом месте, в другой стране. Если наш музыкант остается там, на Западе, — он начинает, наоборот, всех раздражать.

Сейчас расскажу, как французы учат своих детей музыке. Если в России я как педагог всегда честно отвечаю родителям, над чем еще нужно поработать их ребенку, то во Франции, когда родители начинают слушать про недостатки их питомца, они думают, что кому-то не тому платят деньги за музыкальное образование.

И вот они вложили деньги, их сын идет участвовать в конкурсе за право играть в национальном оркестре Франции, а побеждает в нем какой-то мальчик из России. Ну, потому что струнные инструменты у нас до сих пор — сильнейшая школа в мире. Русский мальчик лучше играет. На три головы выше.

Что думают французские родители о деньгах, которые они потратили? Вот поэтому во всех европейских оркестрах есть негласное табу на прием российских музыкантов. Вот поэтому я живу и работаю в России, хотя и гастролирую по всему миру.

— Вы всегда так точны, когда говорите о том, что и сколько стоило в вашей жизни. 30 рублей за первые фирменные штаны, 9 рублей с копейками за смычок, которым до сих пор играете. Скажите, а вы размер своей пенсии знаете? Она у вас есть?

— Пенсия у меня, наверное, есть, но я ее ни разу не получал еще.



**ГАЗПРОМБАНК**



от **11%**

Процентная ставка

# СОБЫТИЕ В МАСШТАБАХ СЕМЬИ

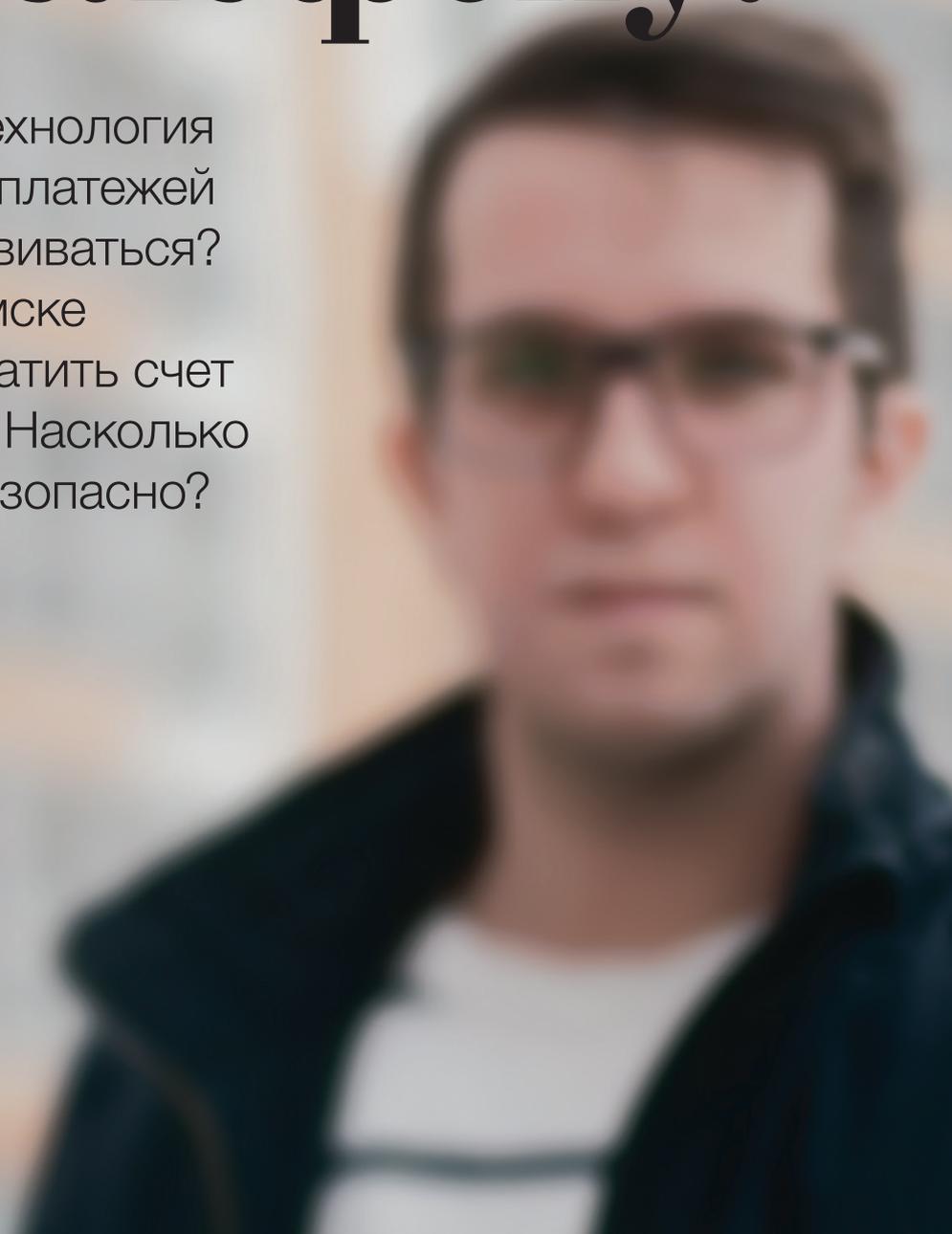
**ИПОТЕКА**

8-800-100-07-01 | [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)  
\*0701 | для абонентов МТС, Билайн, Мегафон

Минимальные ставки по кредиту: 11,5 % при первоначальном взносе от 15 % до 50 % вкл. / 11 % при первоначальном взносе свыше 50 %. Процентная ставка увеличивается на 0,5 п. п. до подтверждения обременения (ипотеки) недвижимости в пользу Банка; на 0,5 п. п. для клиентов, у которых отсутствуют зачисления заработной платы на счета, открытые в Банке ГПБ (АО). Целевое назначение: приобретение квартиры в строящемся жилом доме / с оформленным правом собственности. Валюта кредита: рубли РФ. Минимальная сумма кредита: 500 000 руб., но не менее 15 % от стоимости недвижимости. Максимальная сумма кредита: 45 млн руб. Максимальный срок кредита: 30 лет. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Требования к обеспечению: залог имущественных прав (до оформления в собственность) / залог (ипотека) приобретенной с использованием кредитных средств недвижимости (после оформления в собственность). Требования к заемщику: гражданство РФ, возраст от 20 до 55 лет (для женщин) / 60 лет (для мужчин). Подробная информация на [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru) и по тел.: 8-800-100-07-01.

# По карте или наличными? По телефону!

Как работает технология бесконтактных платежей и как будет развиваться? Можно ли в Томске уже сейчас оплатить счет со смартфона? Насколько это удобно и безопасно?



A hand holding a black smartphone. The screen displays white text on a dark background. The text reads: 'Счет оплачен.' (Payment completed.), 'Приятно быть полезным хозяину.' (Nice to be useful to the owner.), and 'Твой Добби.' (Your Dobbi.) at the bottom.

Счет  
оплачен.  
Приятно  
быть  
полезным  
хозяину.  
Твой Добби.

## ТЕХНОЛОГИЯ

### Как это работает?

Использовать телефон как средство оплаты позволяет технология NFC — ближней бесконтактной связи. Принцип ее работы похож на передачу данных по Bluetooth, но NFC быстрее и удобнее. В телефоне установлен NFC-модуль, который при соприкосновении с терминалом передает ему информацию, и происходит платеж. У Samsung Pay технология поддерживает MST — технологию магнитной защищенной передачи данных. Это значит, что устройство с помощью электромагнитного поля заставляет терминал «думать», что перед ним карта.

# ЧЕРЕЗ ТРИ ГОДА ОПЛАЧИВАТЬ ВСЕ СЧЕТА МОЖНО БУДЕТ ПРЯМО С МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА: ПО ПРОГНОЗАМ БИНБАНКА, К **2020 году все терминалы в России** БУДУТ ОСНАЩЕНЫ БЕСКОНТАКТНОЙ СИСТЕМОЙ ОПЛАТЫ. СБЕРБАНК СОБИРАЕТСЯ ОБНОВИТЬ ВСЕ СВОИ ТЕРМИНАЛЫ УЖЕ В СЛЕДУЮЩЕМ ГОДУ.

## ФАКТ

Нобелевский лауреат по экономике Кристофер Писсаридес назвал бесконтактные платежи одной из ключевых инноваций в современной экономике.

**С**ейчас бесконтактные платежи доступны только на последних моделях iPhone и Samsung, но, по данным социологического опроса, проведенного специалистами компаний Gemalto и J'son & Partners, 66 % российских граждан хотели бы пользоваться своим смартфоном в качестве средства платежа.

Бесконтактные платежи отличаются от обычных тем, что для платежной операции вам нужно только поднести свою карту или мобильное устройство к терминалу. Возможность осуществления таких платежей с помощью пластиковой карты появилась в начале двухтысячных. Карточки использовались для оплаты проезда, прохода на спортивные мероприятия и концерты. С недавних пор бесконтактная оплата появилась и на мобильных устройствах. С октября 2016 года расплачиваться с помощью смартфона могут российские владельцы iPhone (система называется Apple Pay) и Samsung (Samsung Pay).

### Как это подключить

Томский дизайнер Никита Пушкин купил седьмой айфон в прошлом декабре.

Свою зарплатную карточку Никита привязал к телефону в первый же вечер.

В новых моделях приложение для бесконтактных оплат установлено по умолчанию — Wallet. Остается только ввести данные своей банковской карты.

Активировать функцию оплаты телефоном, если у вас Samsung, можно почти так же. Для этого нужно зайти в приложение Samsung Pay, сфотографировать карточку или записать ее реквизиты вручную и расписаться на экране смартфона пальцем или стилусом. В обеих системах вы можете привязать к смартфону до 10 банковских карт.

При самом процессе оплаты вы авторизуетесь по отпечатку пальца и подносите телефон к терминалу. Понять, получится ли заплатить по карте, просто: ищите наклейку с надписью «Apple Pay» или «Samsung Pay» с соответствующим логотипом.

Как только технология пришла на российский рынок, появились слухи о том, что владелец телефона с бесконтактной оплатой легко может стать жертвой мошенников. Якобы в забитом автобусе или вагоне метро можно незаметно поднести платежный терминал к карману хозяина смартфона или сумке, в которой он лежит, и списать с него деньги. Это мягко говоря не соответствует действительности: без вашего отпечатка пальца никакой платеж не пройдет.

### Возможностей бесконтактной оплаты будет все больше

За 4 месяца, которые прошли с момента того, как Никита начал расплачиваться

**В сетевом продуктовом магазине продавец Артур такому клиенту не удивляется и с гордостью сообщает, что у них уже расплачивались даже с помощью часов Apple Watch.**

300

ТЫСЯЧ  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

технологий «плати смартфоном» в России. Эту оценку эксперты дают на основании информации, что всего новых моделей, на которых доступна эта функция, продано не более 1,5 млн.

ся телефоном, количество точек с бесконтактной оплатой увеличилось в разы, — рассказывает он. Банки и платежные системы видят за этой технологией будущее. Активнее всех ее внедряет Сбербанк.

— Наша основная стратегия — бесконтакт. Нам важно приучить людей платить бесконтактно разными путями. Кто-то хочет это делать часами, кто-то браслетом, кто-то брелоком. Мы считаем, что более безопасно платить, не отдавая карту в руки кассиру. Это ключевой момент, — говорит Светлана Кирсанова, директор управления торгового эквайринга Сбербанка.

### Как с этим в Томске

Сегодня Никита разделил свой список покупок на части, чтобы мы могли пройтись по всем основным сетевым магазинам города.

В сетевом продуктовом магазине продавец Артур такому клиенту не удивляется и с гордостью сообщает, что у них уже расплачивались даже с помощью часов Apple Watch. В магазине бытовой химии женщина-кассир на вопрос «У вас есть бесконтактные платежи?» сначала спрашивает: «Кто у нас есть?», но потом быстро разбирается, в чем дело, и пододвигает терминал.

Для продавцов система бесконтактных платежей даже удобней: не надо брать у покупателя карту или проверять, до конца ли он ее вставил, не надо просить ввести пин-код: за покупки до тысячи рублей вы можете расплачиваться, не вводя секретный код.

## Что о новой технологии думают пользователи



Иван Решетов,  
сотрудник банка

— Бесконтактные платежи интересны мне и как пользователю, и как сотруднику банка: я вижу, как быстро они развиваются. Пользуюсь уже с ноября, и это просто потрясающая вещь, когда забываешь карту, а налички не хватает. Я давно решил отказаться от налички, а вот от карты пока отказаться невозможно, так как во многих магазинах установлены старые терминалы.



Алёна Гувёр,  
студентка ТГУ

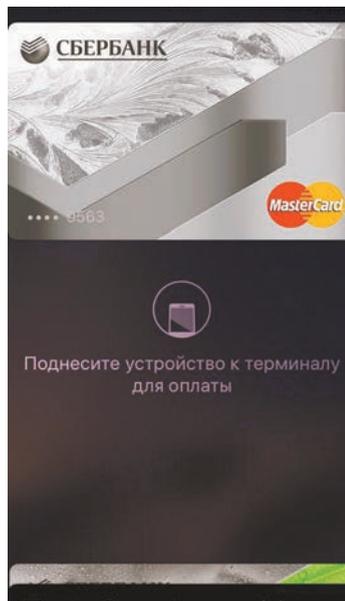
— Я подключила Apple Pay несколько месяцев назад, когда о технологии еще не знали продавцы. Многие не понимали, что я делаю, спрашивали, что это, некоторые даже злились, говоря, что нужно вставлять карту. Во всех продуктовых, в которые я хожу, есть технология бесконтактной оплаты, поэтому пользуюсь везде. Во многих кафе терминалы еще старые, там расплачиваться не получается. Зато бесконтактные платежи есть в службах доставки, такси я тоже оплачиваю с помощью Apple Pay.



Храните здесь все купоны, билеты в кино, клубные и дисконтные карты, а также посадочные талоны. Их также можно видеть на заблокированном экране.

### Подключить карту к Apple Pay

можно через встроенное приложение Wallet: там хранить десятки разных карт. При подключении приложение попросит ввести данные карты. И все. Еще проще это сделать через мобильные приложения самих банков — если ваша карта поддерживает технологию бесконтактных платежей, то в настройках нужно лишь нажать кнопку «Подключить к Apple Pay».



### Что будет, если случайно прикоснуться смартфоном к терминалу оплаты?

Ровным счетом ничего. Для обработки платежа телефон должен быть разблокирован. К тому же на многих моделях оплатить можно только с помощью отпечатка пальца (по технологии Touch ID). И в любом случае кассир должен активировать терминал, как и при оплате обычной картой.

## ТЕСТ-ДРАЙВ



### Евгения Режова:

— Я пользуюсь Apple Pay где-то месяц, уже забываю, где лежит моя карточка, и не беру с собой кошелек. Есть небольшие сложности с продавцами: те, кто первый раз сталкивается с подобным, начинают утверждать, что у них такая система не работает, но оплату принимают и очень удивляются, когда платежи прекрасно проходят.

### Почему этого не стоит опасаться

Оплата с помощью мобильного более безопасна, чем расчет обычными банковскими картами. Для платежа используется не номер карты, а токен — случайно сгенерированный цифровой код. Получается, что информация о карточке остается в безопасности. При этом вам не нужно отдавать телефон в руки третьим лицам, как это иногда происходит с картами при расчете в кафе или магазинах.

Никита с небольшой тревогой идет в последний пункт назначения нашего списка: еще один продуктовый магазин томской сети, в котором часто бывают проблемы с бесконтактными платежами.

— Один раз пришел туда со 150 рублями налички и без карты. Платеж не прошел и пришлось выбирать из списка покупок, а часть оставлять на кассе. С тех пор стараюсь в этот магазин всегда брать с собой и деньги, и карту — чтобы подстраховаться. Так спокойнее, потому что обычно в магазине за тобой очередь, если что-то не получается, то продавец начинает нервничать, я начинаю нервничать, люди в очереди недовольны. Стоят, думают, наверное: «Выпендривается со своим телефоном». Легче быстро деньгами расплатиться.

— А люди в очереди не удивлялись?

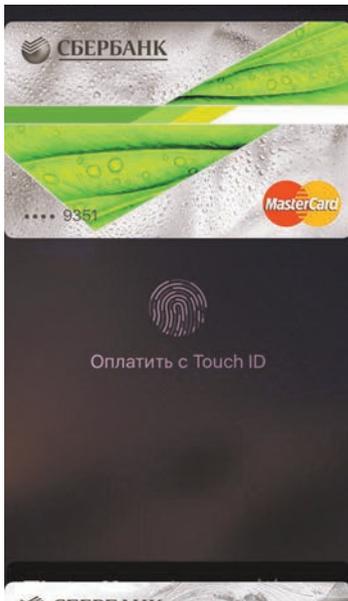
— Нет, чаще всего не обращают внимания, скорее удивляются продавцы. Забав-

но, что такие терминалы все чаще появляются в небольших и несетевых точках. Однажды я пришел в маленькую закусочную, увидел там значок бесконтактной оплаты и решил расплатиться. Женщина со страхом на меня посмотрела и засомневалась: «Так точно можно?» Я сказал ей: «Точно. Давайте попробуем!» Когда платеж успешно прошел, она удивилась, а я объяснил ей, как работает технология.

### «Чисто психологически пока не привык»

Как говорит Никита, сейчас бесконтактные платежи работают в 60-70 % мест, где ему приходится расплачиваться. Новые кафе сразу закупают терминалы с бесконтактной оплатой. Те, что давно работают, новые технологии осваивают с небольшим опозданием — ведь для этого им нужно заменять старые терминалы оплаты картами.

— Мы закупили такие терминалы, как только узнали о бесконтактных платежах. Специального обучения персонала не проводили, просто объяснили официантам, что такая технология есть, — рассказывает менеджер ресторана итальянской кухни Татьяна. — Людей, которые расплачиваются телефонами, немного. С января, когда мы провели переоборудование, таких было, наверное, человек 15. Но еще в прошлом году, когда Apple Pay только появился, у нас был один недовольный гость,



### Кто-то может перехватить сигнал, информация же передается почти что по воздуху?

Нет. Технологии бесконтактной оплаты безопасны. Время на ответ терминала составляет всего несколько микросекунд. Радиус действия сигнала — 10 см. И перехватить его при таком маленьком расстоянии на практике невозможно. Да и сам сигнал зашифрован специальными криптоалгоритмами.

видимо, из центральной части России, который очень раздраженно прореагировал, когда узнал, что у нас еще нет возможности оплатить счет телефоном.

В спортзалах, фитнес-центрах, в школе английского, куда ходит Никита, такая возможность еще не предусмотрена.

— Бывали ситуации, когда ты забываешь карту и деньги и такая возможность реально выручает, — говорит он. — Но чисто психологически я не до конца могу привыкнуть к тому, что для оплаты нужен только телефон. В магазин внизу своего дома я могу спуститься только с телефоном, и то по инерции кладу в карман карту.

Apple Pay можно вызывать с заблокированного экрана. Двойное нажатие на кнопку «Домой» показывает доступные карты, свайпом можно выбрать нужную. Для оплаты нужно поднести телефон к терминалу и снова приложить палец к кнопке «Домой».

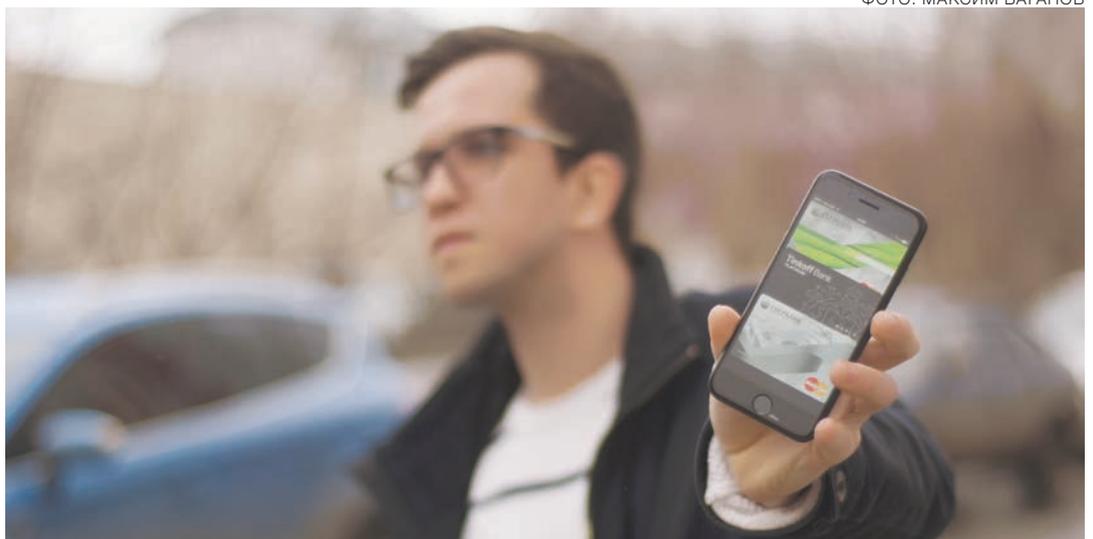


ФОТО: МАКСИМ ВАГАНОВ

## БУДУЩЕЕ

# Как будут развиваться бесконтактные платежи

По прогнозам, в течение ближайшего года технология бесконтактных платежей станет доступной не только на дорогостоящих и новых моделях Samsung и Apple. Как сообщают СМИ, в первой половине 2017 года в России появится сервис Android Pay. Сервис будет доступен владельцам устройств под управлением Android. Google уже проводит предварительные испытания Android Pay в России при поддержке нескольких местных банков. Кроме того, появятся банкоматы с возможностью снять наличные со смартфона.

В немного более отдаленном будущем телефон как средство оплаты будет расширять свои функции: станет нашим проездным, полностью заменит кошелек (с помощью реер-то реер бесконтактных платежей можно будет обмениваться деньгами, соприкоснувшись телефонами).

В перспективе для платежей уже не будет нужен смартфон, а только ваше тело. Уже сегодня компании занимаются разработкой сенсоров в виде временной токопроводящей татуировки. Она выглядит как тонкая пленка, которая клеится на кожу человека. Татуировка превращает тело в сенсорный экран. Он позволяет управлять гаджетами и хранить данные прямо на коже.

# Гаджет повышенной опасности

НЕ ПОКУПАЙТЕ «УЖЕ ПОДКЛЮЧЕННЫЕ» СИМ-КАРТЫ, СЛЕДИТЕ ЗА ТЕМ, КАКОЙ НОМЕР ПРИВЯЗАН К БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ, И ДРУГИЕ ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ С ТЕЛЕФОНОМ, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ **защитить ваши деньги.**

*текст:*  
Елена  
РЕУТОВА



**У**правлять своими деньгами прямо с телефона удобно: в любой момент можно узнать состояние счета, перевести деньги или оплатить покупки. Мобильный банк заменил нам очереди в кассу. Телефон хранит наши пароли от соцсетей, электронной почты, и бонусные карты тоже часто привязаны к номеру. Маленький кусочек пластика с чипом становится ключом к личной жизни и финансам людей. Но все ли об этом задумываются и относятся к сим-карте с должным вниманием?

### Ключ к банковским тайнам

Одно из первых действий, которое совершается при оформлении дебетовой или кредитной карты, — привязка к номеру мобильного телефона. Это необходимо для совершения операций в интернете, смс-банкинге, для входа и подтверждения платежей в интернет-банке. И, конечно, все давно уже оценили по достоинству основную функцию такой привязки: СМС-информирование обо всех операциях по счету карты (начисления или списание средств при осуществлении расходных операций). Удобно? Однозначно. Благодаря этому без вашего ведома со счета и копейка не утечет. Если, конечно, вы не потеряете свой мобильный.

Если для использования вашей карты при расчетах в интернете мошенникам как минимум кроме телефона потребуются полные данные карты, включая трехзначный код на обороте, то для перевода денег со счета на счет достаточно лишь завладеть телефоном, привязанным к карте, и иметь пару минут свободного времени. Поэтому не стоит забывать, что сегодня мобильный телефон или смартфон — предмет интимный, и в чужих руках ему не место.

### Вирус-вор в нагрузку с приложением

Все знают, что для безопасного интернет-серфинга важно установить на компьютер антивирусную программу. Однако сегодня в такой защите нуждаются и мобильные устройства. В связи с массовым распространением смартфонов и активным использованием их для интернет-банкинга фактически была разрушена идея двухфакторной идентификации. Раньше один пароль приходил по e-mail на компьютер, а второй в виде СМС на телефон, каналы были полностью независимы. Сейчас же, когда и e-mail, и СМС приходят на одно устройство, их может перехватить один и тот же троян и открыть злоумышленникам доступ к вашим счетам.

По данным компании Group-IB, с апреля 2015 по март 2016 года при помощи троянов для ОС Android со счетов российских пользователей было похищено около 350 млн рублей.

Разумеется, трояны, прячущиеся на сим-картах, — редкость по сравнению с теми, что скачиваются вместе с непроверенными приложениями из интернета. Например, в 2016 году подобная вредоносная программа распространялась вместе с фальшивой версией прошлогоднего хита — игры PokemonGo. К моменту разоблачения мошенничества это приложение было скачано на более чем полмиллиона устройств, существенная часть которых находилась в России.

Так что при установке приложений на телефон обращайтесь внимание на полномочия, которые необходимы программе. Если она хочет получить доступ к отправке СМС, к пользованию интернет-соединением, это повод проявить осторожность.

**Основная функция привязки — СМС-информирование обо всех операциях по счету карты. Удобно? Однозначно. Благодаря этому без вашего ведома со счета и копейка не утечет. Если, конечно, вы не потеряете свой мобильный.**

## Когда для разблокировки смартфона требуется отпечаток пальца или даже сложный код или графический ключ, — это серьезное препятствие для мошенника или вора.

### Привязали карту к телефону? Не забудьте отвязать!

Привычка менять сим-карты, как перчатки, не безопасна. Если вы забыли «отвязать» карту от номера телефона, которым вы уже не пользуетесь, это может привести к финансовым неприятностям. Если держатель карты долго не использует свой мобильный номер (или просто выбросил сим-карту), через три месяца оператор по договору имеет право продать такой номер телефона, что часто и происходит.

Если ваш бывший номер, к которому привязана карта, достанется мошеннику, то он получит доступ к вашим деньгам и обнулит счет. Новый владелец совершенно точно узнает, что вместе с номером ему достался и счет, ведь на этот номер будут регулярно приходить СМС от банка. Дальше ситуация может складываться крайне не-

приятно для владельца счета: с помощью нескольких СМС все (или часть) доступных денежных средств мошенник может перевести на баланс мобильного телефона, номер которого уже не принадлежит владельцу карты. Причем жалоба в банк в этом случае ни к чему не приведет: ведь в договоре с банком вы сами ранее указали именно этот номер для совершения платежных операций.

После того как деньги окажутся на счете «мобильника», мошенник легко их выведет через личный кабинет на сайте оператора сотовой связи. Там можно перевести деньги на электронный кошелек или на карту другого банка. Жалоба оператору мобильной связи также не принесет результата, так как операции совершались без нарушений правил использования сервиса.

Именно на этом обстоятельстве основан относительно новый вид мошенничества. Преступники скупают у сотовых операторов большое количество сим-карт и проверяют, осталась ли привязка номера к банковскому счету прежнего владельца. Для этого они просто отправляют сообщение на сервисные номера популярных банков и смотрят, придет ли ответ.

### «Безымянных» сим-карт не бывает

Несколько лет назад я пыталась купить в Томске сим-карту для мамы. На ее паспорт (я в центре бывала часто, а ей нужно было специально ехать в офис продаж). Но ни в одном из офисов, которые я обошла, мне ее не продали. И сейчас меня это, безусловно, радует — операторы в Томске в большинстве своем добросовестные. Однако ситуаций, когда сим-карта оформлена на родственников или знакомых, а то и вовсе куплена без документов — полно.

Согласно закону «О связи» при реализации сим-карт в России между оператором и абонентом должен быть заключен договор. Поэтому в случае «незарегистрированных» контрактов речь идет об одном из двух нарушений. Во-первых, недобросовестный продавец может оформить симку на одного из предыдущих покупателей, указав его паспортные данные и подделав подпись в договоре. Либо, в качестве альтернативы, сим-карта может быть продана вообще без регистрации, поскольку операторы предоставляют дилерам некоторое время на доставку договоров, — по истечении которого в случае неполучения соответствующего документа номер может быть заблокирован.

Оба упомянутых случая несут для покупателя «незарегистрированной» сим-карты

## ВАЖНО

### Правила безопасного обращения с банковской картой

■ Запомните пин-код и никому его не сообщайте.

■ Храните телефонные номера службы поддержки клиентов банка и кодовое слово, зафиксированное в договоре, в надежном и, что важно, быстродоступном месте. Контакты банка есть, как правило, на самой карте, но если вы ее потеряете, то важно своевременно позвонить в банк и заблокировать карту.

■ Не передавайте никому конфиденциальные данные: пин-код карты, CVV/CVC2-код, размещенный на обратной стороне, срок действия. Даже сотрудники банка не имеют права их требовать. Для зачисления средств

на ваш счет достаточно 16-значного номера, указанного на лицевой стороне карты.

■ При использовании банковской карты в качестве средства оплаты не упускайте ее из виду, все операции должны быть проинформированы у покупателя на виду.

■ Не входите в интернет-банк с чужих компьютеров или из публичных незащищенных сетей. Если же это все-таки случилось, по завершении сессии нажмите «Выход» и очистите кэш.

■ Для расчетов в интернет-магазинах безопаснее иметь отдельную карту с лимитом средств.

серьезные риски. Первый из них — это блокировка номера оператором при неполучении договора в установленные сроки. Вы можете остаться без связи в самый неподходящий момент. И это меньшее из зол. Потому что второй риск — это утрата денежных средств на счету. Владелец паспорта, на который был втайне оформлен номер, может узнать о его существовании и не только заблокировать симку, но и перевести с нее все деньги на свой счет. Ведь формально этот номер принадлежит ему и он имеет на это право.

Кроме того, в случае утраты телефона вы не сможете заблокировать или восстановить сим-карту — формально она вам никогда не принадлежала.

Впрочем, есть способ легализоваться — зарегистрировать на себя некогда приобретенный «анонимный» номер. Фактически пользователю номера необходимо прийти в офис оператора сотовой связи с сим-картой, написать заявление и предъявить доказательства пользования номером: квитанции о пополнении счета и т. п. После проверки номер переписут на того, кто им реально пользуется.

### Не ленитесь вводить пин-код

Если раньше к каждой сим-карте прилагался конвертик с пин-кодом и только после его активации абонент мог сделать выбор: сохранить его или оставить симку незащищенной, то сегодня сим-карты продаются без предустановленного записывания на пин-код. А сами пользователи теперь пин на симку чаще всего не ставят, ограничиваясь общим паролем для доступа в смартфон (в лучшем случае). Казалось бы, элементарная вещь, но про нее все забыли.

Безусловно, когда для разблокировки смартфона требуется отпечаток пальца или даже сложный код или графический ключ, — это серьезное препятствие для мошенника или вора. Но ничто не мешает ему переставить сим-карту, не защищенную пин-кодом, из самого надежного гаджета в другой телефон. И тогда доступ к вашим счетам открыт.

Некоторым лень набирать пин при каждой перезагрузке мобильного, однако именно эта несложная процедура — один из элементов безопасного использования сотовой связи.

Иметь в одном гаджете компактный «ключ» к банковским счетам, социальным сетям, электронной почте и другим достижениям цивилизации — это, несмотря на все опасности, здорово. Но для того чтобы не лишиться всего в один миг, нужно соблюдать простые правила безопасного поведения. Тогда современные технологии будут давать свободу, а не таить угрозу.

## ИНСТРУКЦИЯ

# 10 правил

## безопасного обращения с мобильным номером, который привязан к карте

- 1 Приобретайте сим-карты только в офисах сотовых операторов или у крупных ритейлеров с хорошей репутацией.
- 2 Не оставляйте свой телефон без присмотра. Установите пароль на телефоне и пин-код на сим-карте.
- 3 В договоре с оператором сотовой связи лучше установить ограничения на перевыпуск сим-карты, указав: «только по предъявлению паспорта». Так мошенники не смогут перевыпустить симку по поддельной доверенности или временной справке при утере паспорта (справка 2П).
- 4 Для финансовых операций лучше иметь отдельный номер с отдельным телефоном, это может быть самый простой кнопочный телефон, в нем вирусы точно не поселятся.
- 5 Не сообщайте никому коды доступа, которые приходят на ваш мобильный (как для доступа в онлайн-банк, так и для подтверждения операций в социальных сетях).
- 6 Если вы потеряли телефон с подключенной услугой «Мобильный банк» или приложением «Сбербанк Онлайн», срочно обратитесь к оператору сотовой связи для блокировки сим-карты и в контактный центр банка для блокировки услуги «Мобильный банк».
- 7 При смене номера телефона, на который подключена услуга «Мобильный банк», необходимо отключить услугу от старого номера телефона и подключить услугу на новый номер.
- 8 Не подключайте к услуге «Мобильный банк» телефоны, которые вам не принадлежат.
- 9 Установите на телефон антивирус и своевременно его обновляйте.
- 10 Не взламывайте телефон (например, через Jailbreaking), так как это отключает защитные механизмы, заложенные производителем. В результате ваш телефон становится уязвимым к заражению вирусными программами.



**эксперт:**  
Дмитрий  
АЛЕКСАНДРОВ

Заместитель  
гендиректора  
по инвестициям  
«Универ Капитал»



**эксперт:**  
Ксения  
ШУЛЬГИНА

Ведущий аналитик  
«Универ Капитал»

# Чего ждать инвесторам от российских компаний

В ПРЕДДВЕРИИ СЕЗОНА ДИВИДЕНДНЫХ ВЫПЛАТ ЭКСПЕРТЫ ЖУРНАЛА ОТОБРАЛИ **несколько акций** С ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМ УРОВНЕМ ДОХОДНОСТИ И СТАБИЛЬНОЙ ИСТОРИЕЙ ВЫПЛАТ.

**Д**ивидендные стратегии предпочитают консервативные инвесторы, ориентированные на долгосрочные вложения. Поэтому в наш краткий список вошли компании с сильным бизнесом, генерирующие прибыль и выплачивающие дивиденды даже при ухудшении рыночных условий.

Это не самые высокодоходные акции, но мы рекомендуем смотреть не только на величину платежей, но и на ликвидность ценных бумаг. Во втором эшелоне есть довольно много бумаг, стабильно предлагающих двузначную доходность. Кроме того, важна текущая цена акции, дороговизна/дешевизна компании. В рейтинге нет «Группы ЛСР», «Аэрофлота», «Роллмана», «Лен-

энерго», «Протека», «Северстали» и «Башнефти», хотя все они могут в этом году принести дивидендную доходность выше 10%. Это связано с тем, что по этим акциям либо недостаточно прозрачна перспектива дальнейших выплат, либо сами акции уже сильно подорожали.

## «Газпром» — «наше всё»

Дивидендная политика компании позволяет направить на выплату дивидендов от 17,5% до 35% чистой прибыли. Правление с учетом текущих инвестиционных потребностей и долговой нагрузки будет рекомендовать совету директоров сохранить размер дивидендов в рублях на уровне не ниже выплаченных в 2016 году, а именно 186,8 млрд рублей (7,89 руб. за акцию).

Инициатива Минфина о 50% дивидендов для госкомпаний, касающаяся и «Газпрома», пока не находит поддержки в правительстве России. Первый заместитель председателя правительства Игорь Шувалов настаивает на индивидуальном подходе к компаниям, и пока дей-

**Текущие котировки акций «Газпрома» уже сейчас соответствуют доходности 6,18% и оставляют потенциал роста в течение года до 150-152 рублей за акцию, то есть порядка 17,5%.**

## Оценки и ожидания по дивидендным выплатам некоторых компаний в 2017 году

	Ожидаемая дата закрытия реестра	Прогнозный размер дивидендов, руб.	Последняя цена, руб.	Дивидендная доходность следующей выплаты	Прогнозная доходность в следующие 12 месяцев	Фактическая доходность за предыдущие 12 месяцев
«Сургутнефтегаз»-п	13.07.2017	0.6	31.72	1.9 %	1.9 %	21.8 %
«Татнефть»-п	07.07.2017	11.5	205.5	5.6 %	5.6 %	5.3 %
«Башнефть»-п	14.07.2017	140	1235	11.3 %	11.3 %	13.3 %
«Газпром»	19.07.2017	7.89	128.5	6.1 %	6.1 %	6.1 %
ГМК НН	20.06.2017	456	9089	5.0 %	10.2 %	7.4 %
ФСК ЕЭС	11.07.2017	0.0097	0.1857	5.2 %	4.8 %	7.2 %
«Ростелеком»	07.07.2017	3.58	76.8	4.7 %	7.7 %	7.7 %
«Ростелеком»-п	07.07.2017	3.58	58.2	6.2 %	10.2 %	10.2 %
МТС	05.07.2017	13.5	265.0	5.1 %	9.8 %	9.8 %
Московская Биржа	11.05.2017	7.2	111.0	6.5 %	6.5 %	6.4 %
«Группа ЛСР»	18.04.2017	78.0	920.0	8.5 %	8.5 %	8.5 %
«Аэрофлот»	04.07.2017	10.5	157.8	6.7 %	6.7 %	—
«Алроса»	18.07.2017	9	94.2	9.6 %	9.6 %	4.1 %
«Казаньоргсинтез»	24.04.2017	5.0726	58.8	8.6 %	8.6 %	7.5 %

ствует распоряжение о выплате не менее 25 % чистой прибыли. Мы считаем, что вероятность поднятия планки до 50 % от чистой прибыли для «Газпрома» в ближайшие годы мала. Тем не менее, текущие котировки акций «Газпрома» уже сейчас соответствуют доходности 6,18 % и оставляют потенциал роста в течение года до 150-152 рублей за акцию, то есть порядка 17,5 %.

### «Алроса», мировой лидер по объемам добычи алмазов

Прошедший год сложился удачно и позволил распродать значительную часть запасов алмазов (в целом продажи выросли практически на четверть). Чистая прибыль и чистый денежный поток продемонстрировали трехкратный рост к аналогичному периоду 2015 года и составили 16,9 млрд рублей и 104,1 млрд рублей соответственно. Согласно новой дивидендной политике компании наблюдательный совет при определении размеров дивидендов, рекомендуемых общему собранию акционеров, исходит из того, что их суммарная величина должна быть не менее 35 % от суммы чистой прибыли, исчисленной на

### ПОДРОБНОСТИ

#### Главная интрига года

В этом году самые большие неожиданно связанные с дивидендами, могут прийти к нам из сегмента электроэнергетических акций, прежде всего — со стороны «Россетей» и ФСК. Как и год назад, основным ньюсмейкером является правительство России, где столкнулись интересы министерства финансов по наполнению бюджета и интересы Минэнерго по выполнению отраслевых инвестиционных программ. Если победит позиция финансо-

вого блока, то компании с доминирующим участием государства (госкорпорации) будут должны направить на дивиденды не менее 25 % своей чистой прибыли, а возможно — и до 50 %. Все инвесторы замерли в ожидании новостей, потому что исход этой «битвы» решит вопрос с доходностью: либо низкая, около 1,5-2,5 %, либо очень высокая — более 15 % дивидендная доходность, а вместе с ней и резкий рост котировок акций.

основании консолидируемой финансовой отчетности по международным стандартам.

Чистая прибыль за 2016 год составила 133,5 млрд рублей. Таким образом, на дивиденды может быть направлено не менее 46,7 млрд или 6,34 рубля за акцию, что соответствует доходности 7,3 %.

### Московская Биржа

Операционные доходы основной площадки торговли акциями, облигациями и производными инструментами России по итогам 2016 года снизились на 5,3 %, до 43,6 млрд, но в то же время комиссионные доходы выросли на 11,3 % (19,8 млрд). Это частично компенсировало 15-процентное падение прочих финансовых доходов Мосбиржи (до 23,7 млрд), которое произошло в связи со снижением процентных ставок и уменьшением клиентских рублевых остатков. Чистая прибыль снизилась на 9,6 % — до 5,2 млрд рублей.

Согласно дивидендной политике целевой уровень доли прибыли, направляемой на выплату дивидендов, определяется в размере не менее 55 % от чистой прибыли группы за год. Наблюдательный совет на заседании 2 марта 2017 года решил рекомендовать выплаты на уровне 7,68 рубля на акцию, что соответствует 6,8 % доходности, а суммарные выплаты превысят 69 % чистой прибыли. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, уже известна — 16 мая.

### «Ростелеком», крупнейший оператор связи

Выручка компании, ориентированной на внутренний рынок, практически не изменилась по сравнению с 2015 годом и составила 297,45 млрд руб.

Показатель OIBDA снизился на 4 % — до 96,8 млрд руб. Рентабельность OIBDA сни-

зилась до 32,5 % с 33,9 % годом ранее. Чистая прибыль «Ростелекома» снизилась на 15 % — до 12,2 млрд рублей. Свободный денежный поток, к которому привязаны дивиденды, составил 13,3 млрд против 22 млрд в 2015 году.

Согласно дивидендной политике, весьма интересной, в течение 2016, 2017 и 2018 годов (то есть по итогам 2015, 2016 и 2017 годов) на дивиденды должно по возможности направляться не менее 75 % от свободного потока за каждый финансовый год, но не менее 45 млрд рублей совокупно за три указанных года. При этом в каждом последующем году компания будет стремиться увеличивать размер дивиденда на одну обыкновенную акцию в абсолютном рублевом выражении по сравнению с предшествующим годом.

Таким образом, по итогам 2016 года на дивиденды может быть направлено 9,97 млрд рублей, что соответствует дивидендам в размере 3,58 рубля на акцию и доходностям 4,6 % на обыкновенную и 6,1 % на привилегированную акцию.

### «Казаньоргсинтез», производитель полиэтилена

Один из крупнейших производителей полиэтилена и полиэтиленовых труб в России, в целом выпускает более 170 видов химической продукции. Его совет директоров рекомендовал акционерам на годовом собрании проголосовать за выплату дивидендов по итогам 2016 года в размере 5,0726 рубля на обыкновенную и 0,25 рубля на привилегированную акцию. Реестр акционеров, имеющих право на получение дивидендов, будет составлен по данным на 24 апреля.

«Казаньоргсинтез» традиционно выплачивает акционерам в виде дивидендов не менее 30 % чистой прибыли по российским стандартам. По итогам 2016 года выручка компании увеличилась на 9,9 % — до 75,4 млрд рублей, чистая прибыль сократилась на 5,8 % — до 18,17 млрд. Таким образом, по итогам 2016 года на выплаты дивидендов по обыкновенным акциям «Казаньоргсинтез» потратит 9,055 млрд, по привилегированным акциям — 299 млн рублей, что суммарно соответствует 53 % чистой прибыли.

Заметим напоследок, что какими бы ни были дивидендные платежи, надо помнить, что инвестиции в акции всегда связаны с существенным риском и требуют выдержки, знаний и опыта, а главное — они не должны делаться «на последние деньги».

**Какими бы ни были дивидендные платежи, надо помнить, что инвестиции в акции всегда связаны с существенным риском, главное — они не должны делаться «на последние деньги».**

# Щи без мяса дешевле в три раза

«Индекс щей» показывает непредсказуемую динамику. В Казахстане стоимость кастрюли увеличилась сразу на треть, а в Китае, наоборот, упала больше чем на 120 рублей (все цены мы пересчитываем в рублях по актуальному на дату составления рейтинга курсу). Томские щи стабильно дорожают, германские щи стабильно дешевеют: и вот уже сибирские любители супа почти сравнялись в затратах с немцами. Дешевле всего щи на Украине.

Самый большой вклад в стоимость щей вносит говядина на кости, поэтому в апреле мы решили сравнить на нее цены отдельно. Выяснилось, что украинская говядина в 3,5 раза дешевле французской! А в Казахстане мясо на 20 % дороже, чем в Томске.

Любопытно было сравнить цены на вегетарианские щи. Тем более, сейчас продолжается пост, да и тех, кто принципиально круглогодично отказался от мяса, среди наших читателей немало. Так вот. Целая кастрюля вегетарианских щей на Украине обойдется всего в 53 рубля, это дешевле, чем три поездки в томской маршрутке. В рейтинге вегетарианских щей сразу изменилась позиция Китая: он оказался даже ниже нашего общего соседа — Казахстана. Это объяснимо: в Китае гораздо более развито свиноводство, поэтому если варить щи со свиной, то скорее всего они тоже будут заметно дешевле, чем на говяжьем бульоне. Впрочем со свиной мы не считали, прибережем эту идею до следующего замера индекса.

## СТАТИСТИКА

### Самая дорогая говядина рейтинга ВЛФ

Мы сравнили стоимость 1 кг говядины в странах нашего рейтинга

Томск	389,00 ₸
Германия	358,19 ₸
Казахстан	498,49 ₸
Китай	696,89 ₸
Франция	924,86 ₸
Украина	270,77 ₸

## «ИНДЕКС ЩЕЙ»

### Сколько кастрюля щей стоила в марте

Стоимость трехлитровой кастрюли щей в рублях, I квартал 2017 года.

Методика расчета : трехлитровая кастрюля супа = 0,5 кг говядины на кости, 750 г капусты, 300 г картофеля, 100 г моркови, 300 г репчатого лука, 300 г помидоров и пучок зелени.



### А если без говядины?

Стоимость трехлитровой кастрюли вегетарианских щей

Методика расчета : трехлитровая кастрюля супа = 750 г капусты, 300 г картофеля, 100 г моркови, 300 г репчатого лука, 300 г помидоров и пучок зелени.



# Декларирую: есть доход!

текст:  
Арина СЕДЫХ

ДОЛЖЕН ЛИ Я ЗАПОЛНЯТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ? КТО ПОМОЖЕТ ЗАПОЛНИТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ ПРАВИЛЬНО? ПОЛУЧУ ЛИ Я НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ, ЕСЛИ НЕ УСПЕЮ ПОДАТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ В АПРЕЛЕ? ОТВЕТЫ НА ЭТИ И ДРУГИЕ ВОПРОСЫ МЫ ИСКАЛИ ВМЕСТЕ СО СПЕЦИАЛИСТАМИ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ.

## СТАТИСТИКА

### Каждый четвертый ИП уже отчитался

Из тех, кто ежегодно подает декларацию, активнее всех отчитываются индивидуальные предприниматели: на 1 апреля 24 % ИП уже подали декларацию. Чуть отстают фермеры — 22 %, за ними следуют частнопрактикующие нотариусы — 20 %. И пока только 11 % адвокатов отчитались о доходах. Среди территориальных налоговых инспекций лидирует Северск — там отчитались 18 % потенциальных декларантов.

# 56

## ТЫСЯЧ

потенциальных декларантов Томской области должны заявить о своих доходах в 2017 году.

**В** этом году последний срок подачи декларации — не позднее 2 мая, а уплатить начисленный налог нужно до 17 июля (потому что 15 число выпадает на выходной день). Впрочем, если вы подаете декларацию только с целью получения налогового вычета, то эти сроки на вас не распространяются. За вычетом можно обращаться в любое время в течение года. А вот если вы обязаны уплатить налоги, тогда нужно успеть до начала мая.

### Кто обязан подавать налоговую декларацию?

Всех физических лиц, которые обязаны подавать декларацию, налоговая служба делит на две большие категории. Первая — это те, кто получает постоянный доход: индивидуальные предприниматели, главы крестьянско-фермерских хозяйств, а также все, кто занимается частной практикой — адвокатской, нотариальной, преподавательской и проч.

Вторая группа — налогоплательщики с доходами нерегулярного характера. Вы обязаны подать декларацию и заплатить налог, если в 2016 году:

- сдавали квартиру;
- продали машину или недвижимость, которой владели меньше трех лет;
- выиграли приз стоимостью более 4 000 рублей или подарок;
- человек, не являющийся близким родственником, подарил вам ценное имущество — квартиру, машину или акции;
- получили доход от продажи имущественных прав, например, доли в уставном капитале;
- получили доходы из-за границы — вне зависимости от источника;

- получили доход по кредитам или от продажи акций, ценных бумаг.

На сайте ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) есть сервис «Узнайте, должны ли вы представить налоговую декларацию». Введите там свой ИНН, и система ответит на ваш вопрос. Сервис набирает популярность: в прошлую декларационную кампанию им воспользовались 6,1 тысячи человек (это примерно 16 посещений в день), а за январь-март 2017 года уже зафиксировано почти 2 тысячи посещений (в среднем — 22 ежедневно).

### Подавать декларацию не нужно, если...

Вы получили наследство или подарок от близкого родственника. К ним относятся родители, родные и приемные дети, внуки, бабушки и дедушки, а также усыновители.

Вы продали жилплощадь, землю, долю в земельной собственности или недвижимости или другое ценное имущество, принадлежавшее вам более трех лет. Исключение — ценные бумаги.

Также не платят налоги на доходы (а значит, не декларируют их) те, кто продает продукты подсобного хозяйства, например, выращенного кролика или урожай яблок, и фермеры, если их фермерское хозяйство зарегистрировано менее пяти лет назад.

### Квартиры считают по кадастровой стоимости

Главное нововведение этого года — изменения в расчете дохода от продажи квартир. Теперь обмануть государство, договорившись с покупателем написать в договоре заниженную цену, не получится. Если вы продали квартиру за цену существенно меньше

## ВНИМАНИЕ

### Обсуждается налоговый вычет для тех, кто снимает жилье

Еще один механизм для вывода рынка аренды жилья из тени предлагают Министерство строительства и ЖКХ и Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Они готовят проект, по которому налоговый вычет может быть введен для тех, кто снимает жилье и заключил официальный договор найма. Предлагаемая льгота коснется только тех, кто оформил сделку договором. Это значит, информация о том, что владелец жилья получает с него доход, будут заинтересованы передать в налоговые органы сами квартиросъемщики. По данным агентства недвижимости SPENCER ESTATE, в экономклассе налоги платят не более 5 % собственников сдаваемых в аренду квартир, в комфортклассе — до 12 %.

О том, как навести порядок на рынке съемного жилья задумались и другие регионы, и это делается не только для того, чтобы собрать больше налогов, но еще и из соображений безопасности: часто квартиры без документов сдают мигрантам. Правда, надежного механизма поймать нелегальных арендодателей пока нет. В любом случае, если вы сдадите квартиру, лучше задуматься о легализации.

### Электронная декларация — быстрее

Пользователи «Личного кабинета налогоплательщика» могут заполнить налоговую декларацию в интерактивном режиме, подписать электронной подписью и, не выходя из дома, направить ее с необходимым комплектом документов в налоговую службу прямо с сайта ФНС России.

Заполнить декларацию самостоятельно поможет программа «Декларация 2016», которую можно бесплатно скачать с сайта ФНС. Программа проследит за правильностью ввода данных, сама рассчитает необходимые показатели, проверит правильность исчисления налога, а также сформирует готовый документ. После чего декларацию останется только распечатать.

На бумаге декларацию можно принести лично, передать через представителя по доверенности или направить ее по почте заказным письмом с описью вложения. При личном посещении инспекции можно заранее спланировать дату и время визита, воспользовавшись сервисом «Онлайн-запись на прием в инспекцию», и свести время ожидания в очереди к минимуму.

В середине апреля налоговая служба традиционно проводит Дни открытых дверей. Все инспекции и офисы налоговой службы на территории Томской области будут принимать граждан по следующему режиму: 14 апреля — с 9 до 20 часов, 15 апреля — с 10 до 15 часов.

ее кадастровой стоимости (ниже 70 % кадастровой цены), то НДФЛ все равно вам рассчитают исходя из кадастровой стоимости объекта, умноженной на коэффициент 0,7 (те же 70 %). Впрочем, такая система расчетов распространяется только на квартиры, приобретенные после 1 января 2016 года. То есть к вам ее применят, если вы и купили, и продали квартиру в 2016 году.

Еще одно нововведение 2017 года — представлять декларацию по НДФЛ, когда налог не был удержан налоговым агентом, больше не нужно. Налоговая направит вам уведомление и квитанции, а уплатить НДФЛ по ним необходимо будет до 1 декабря. Эти документы налоговые органы формируют на основании сведений о невозможности удержать налог и суммах налога, которые передают налоговые агенты.

### Арендодателей будут выводить из тени

Если вы сдаете квартиру в аренду, не забудьте заплатить налог. Поймать арендодателя на нелегальной сдаче жилья, конечно, сложно, так как практически нереально доказать факт передачи денег. Хозяин квартиры всегда может сослаться на то, что проживающий — якобы его дальний родственник или хороший знакомый и денег с него он не берет. Но если факт нелегальной сдачи квартиры доказан, то владельца жилья обяжут выплатить налог за весь доказанный срок нелегальной аренды, плюс пени (ст. 75 НК РФ) и штраф в размере 20 % от общей суммы. Плюс санкции за непредставление декларации.

Если доказано, что нарушение совершенно умышленно или повторно, то сумму штрафа удвоят (ст. 122 НК РФ). И еще возьмут штраф за непредоставление декларации о доходах, размер которого составит от 5 до 30 % скрытого налога. А если задолженность по налогам превысила 300 тысяч, то могут применить и статью уголовного кодекса (ст. 198): штраф в размере 100-300 тысяч рублей или арест на срок до полугода, или принудительные работы сроком не более 1 года.

Объем недополученных налогов от сдачи жилья большой, но выявить и доказать незаконную аренду сложно. В некоторых регионах уже взялись за вывод арендодателей из тени. Так, в Белгороде в этом году власти хотят привлечь к этой работе УК и ТСЖ, так как именно они могут получить наиболее достоверную информацию о том, кто проживает в квартире. С участием УК будут созданы мобильные бригады по выявлению арендованных квартир, в которые войдут и местные участковые.

## ПОДРОБНОСТИ

### Чем полезен Личный кабинет

Там размещена актуальная информация о ваших объектах имущества и транспортных средствах, о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, о наличии переплат, о задолженности по налогам. С помощью личного кабинета можно также получать и распечатывать налоговые уведомления, оплачивать налоги и направлять декларации. Для получения доступа к Личному кабинету необходимо обратиться лично в любую налоговую инспекцию с паспортом и ИНН и написать заявление, инспектор выдаст регистрационную карту с первичным паролем. Пароль, получаемый при регистрации, имеет ограниченный срок действия и поэтому подлежит смене пользователем в течение календарного месяца.

# Каково живется в апреле налоговому инспектору?

За один апрельский день инспектор принимает до 70 человек, **среднее время приема — 6 минут**. Отпуска на время декларационной кампании не предоставляются. А чтобы попасть на эту работу, нужно пройти трехдневный тренинг-обучение. О буднях налоговой нам рассказала Инна Кричиняк.



**Инна Кричиняк,**  
зам. начальника  
налоговой инспекции  
г. Томска

**Н**аш «сезон» начинается с середины января. Примерно до середины февраля активно подают декларации те, кто хочет побыстрее получить налоговый вычет. Как только получают справку 2-НДФЛ — сразу к нам. Потом небольшое затишье, и самый тяжелый месяц — это апрель. Всю последнюю неделю месяца у нас удлинённый рабочий день, прием ведем до 20:00. На эту неделю мы мобилизуем и тех инспекторов, которые обычно с людьми не работают, а занимаются проверкой документов.

Работа эта тяжелая: и психологически, и физически. Увеличенный рабочий день, плюс рабочие субботы — каждую вторую и четвертую субботу месяца мы ведем прием с 10:00 до 15:00. Все это время нужно быть сосредоточенным. Инспектор, принимая документы, должен провести визуальный контроль декларации и всех предоставляемых документов, какие-то сразу же рекомендации налогоплательщику дать, выслушать, вникнуть. В день в нашу инспекцию обращаются 800-900 человек.

Прежде чем инспектора допустят работать с людьми, он проходит трехдневный обучающий тренинг по психологии общения. Как обычно это выглядит: групповое занятие, ведущий задает конфликтную ситуацию, кто-то играет роль налогоплательщика, кто-то инспектора. Ситуация «проигрывается» и фиксируется на видео, и потом по видеозаписи группа тщательно разбирает ошибки или, наоборот, удачные находки. Так мы учимся общению, умению понять, правильно выйти из конфликта, грамотно и корректно ставить себя в разговоре с налогоплательщиком.

Бывает и так, что по результатам тренинга мы рекомендуем начальнику отдела перевести сотрудника на другой функционал. Видно, что

с людьми ему работать сложно, такой характер. Иногда человек очень внимательно и скрупулезно работает на проверке документов, но вести прием людей не может.

Попадают ведь разные люди. Бывают и неадекватные посетители, с психологическими проблемами, они приходят даже не столько за услугой, а выговориться, пожаловаться на жизнь, кто-то и поскандалить. Тут администратор зала или я подключаемся, стараемся их вывести из зала из соображений безопасности. Потому что такой человек, во-первых, сам себя накручивает, а во-вторых, «заводит» всех ожидающих в зале. Ведь очередь — дело малоприятное, плюс все волнуются, все-таки с документами пришли, с денежным вопросом. Так что психологические тренинги для налогового инспектора необходимы, они проходят регулярно.

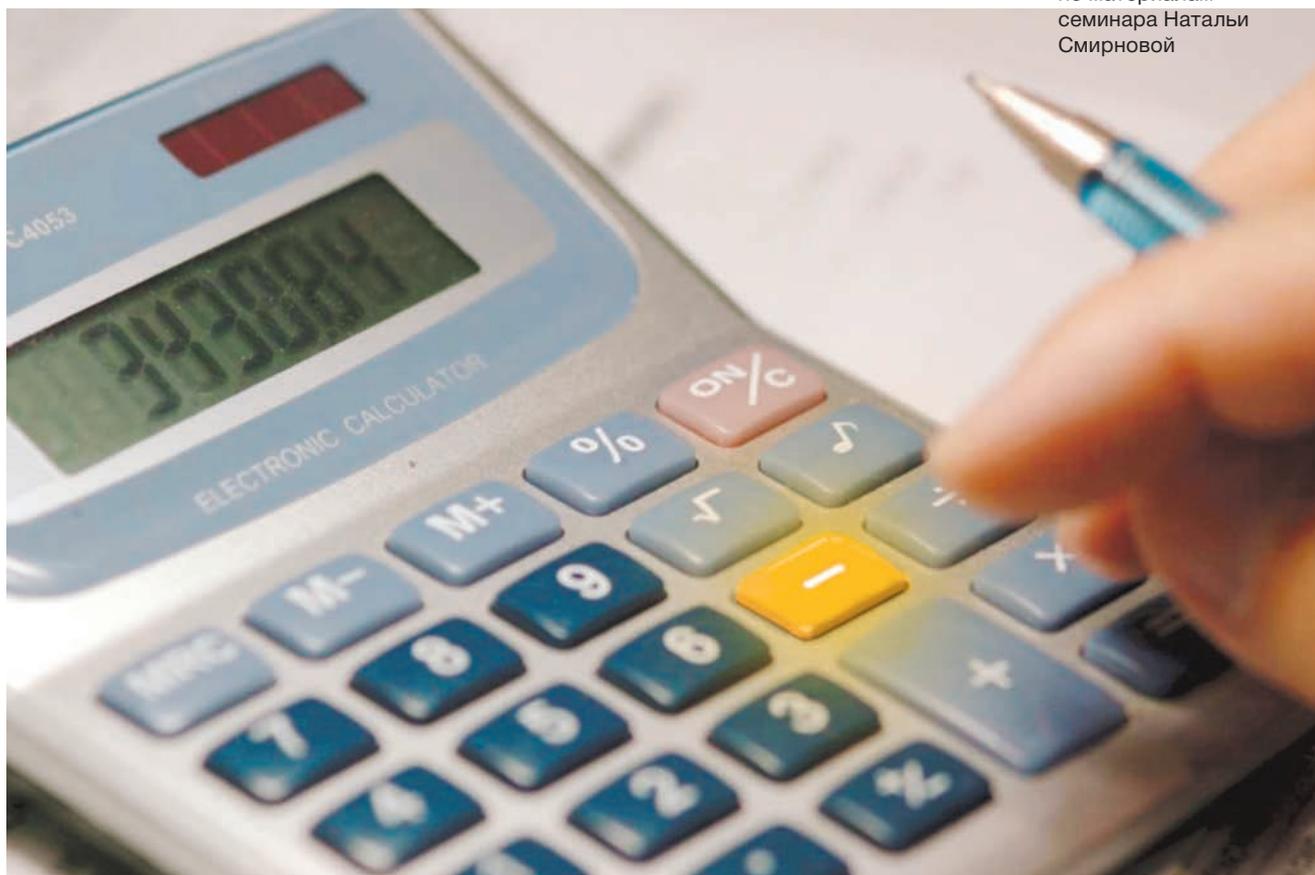
Зато потом приятно видеть, как налогоплательщики ставят хорошие оценки после своего визита в налоговую, пишут отзывы с просьбой поощрить конкретного инспектора. Мы всегда тщательно отслеживаем обратную связь. У нас для этого есть несколько сервисов.

Во-первых, QR-анкетирование. Считываешь смартфоном код, они прямо в зале размещены, и сразу попадаешь в сервис «Оставить мнение», там смайликами можно поставить оценку. Вот в последнее время чаще стали положительные оценки ставить, это приятно. Еще на сайте ФНС есть сервис «Анкетирование», там можно дать общую оценку или написать отзыв на конкретного инспектора. А в-третьих, мы постоянно мониторим данные с сайта «Ваш Контроль» ([vashkontrol.ru](http://vashkontrol.ru)) — на нем можно оценить работу не только налоговой, но и других государственных служб.

По результатам отзывов мы ежеквартально поощряем лучших инспекторов. Потому что, несмотря на развитие электронных сервисов, личный прием тоже важен. Кстати, Томская область входит в число лидеров в России по проценту налогоплательщиков, подключенных к «Личному кабинету налогоплательщика». Томичи — одни из самых продвинутых! Но все равно весь апрель мы работаем почти без выходных. Отдохнуть будем только в мае. На майские праздники, когда кампания уже закончится, мы обязательно выбираемся на природу, устраиваем маёвки. Это помогает расслабиться и чуть-чуть забыть о налогоплательщиках.

**Приятно, когда налогоплательщики ставят хорошие оценки после своего визита, пишут отзывы с просьбой поощрить конкретного инспектора. Мы всегда тщательно отслеживаем обратную связь. У нас для этого есть несколько сервисов.**

**текст:**  
Карина  
КАПУСТИНА,  
по материалам  
семинара Натальи  
Смирновой



ПОЛЕЗНОЕ

# Иногда в финансах вычитание лучше умножения

ПОЛУЧАЕТЕ «БЕЛУЮ» ЗАРПЛАТУ И ПЛАТИТЕ НАЛОГИ? СКОРЕЕ ВСЕГО, ВАМ ПОЛОЖЕН НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ. ЕСЛИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА У ВАС БЫЛИ РАСХОДЫ НА ЛЕЧЕНИЕ ИЛИ ОБУЧЕНИЕ, НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ ИЛИ ПОКУПКУ КВАРТИРЫ, **можно вернуть приличную сумму**. А ЕСЛИ ВЫ УДАЧЛИВЫЙ ИНВЕСТОР ФОНДОВОГО РЫНКА, ВОЗМОЖНО, СЭКОНОМИТЕ ДО 1 170 000 РУБЛЕЙ.



**эксперт:**  
Наталья  
СМИРНОВА

Известный советник  
по личным финансам

**П**о данным РБК, всего 5 % населения нашей страны пользуются налоговыми вычетами. Что это такое? Человек, получающий зарплату, платит налог на доходы физических лиц (13 %). Налоговый вычет — это возможность вернуть деньги, уплаченные в счет налога, то есть те же 13 %. За три предыдущих года. Деньги можно вернуть только в рамках уплаченной суммы, больше вернуть нельзя.

### Стандартные налоговые вычеты

Такие вычеты применяются в отношении отдельных категорий налогоплательщиков.

Если у вас есть дети, вы имеете право на стандартный налоговый вычет. Пока ваша заработная плата с начала года не превысит определенный порог. Сейчас это 350 000 руб. — сумма каждый год пересматривается. Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет и на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

### Социальные вычеты

Это налоговые вычеты на так называемые социальные расходы: лечение, обучение, взносы на будущую пенсию.

Например, мой папа поставил себе зубные импланты. Это была сложная процедура с наращиванием костной ткани. Стоило дорого — около 300 000 руб.

— Пап, ты же официально работаешь? Официальный доход под 13 % есть? — спрашиваю его.

— Есть.

— Больше 300 000 в год?

— Ну да.

— Давай мне «ндфлку» и документы на установку зубов!

Сделала папе декларацию и 39 000 вернула. Это относится к социальному налого-

вому вычету по расходам на дорогостоящее лечение. Предельной суммы не установлено, используют сумму фактически произведенных расходов. Список видов дорогостоящего лечения указан в постановлении правительства РФ N 201 от 19.03.01. Важно, чтобы у медучреждения была лицензия на медицинскую деятельность и чтобы данная организация была зарегистрирована в России, а не за границей.

Еще в постановлении можно посмотреть список медицинских услуг и медикаментов, по которым можно оформлять налоговую льготу. Другой пример использования социального налогового вычета — возврат за полис ДМС.

### Имущественные вычеты

Применение вычета связано с приобретением недвижимости.

Если вы покупали некоммерческую недвижимость на территории России, вы имеете право на вычет 2 000 000 рублей + до 3 000 000 рублей за проценты по ипотеке. В данном случае оба вида вычета оформляют в одной декларации.

У меня один клиент оформил вычет на квартиру, которую купил в ипотеку. Он не знал, что можно оформить вычет с процентов. Мы доделали декларацию. И он теперь каждый год получает 13 % от всех платежей, которые делает. Конечно, это слабое подспорье. Но он эти деньги тратит на досрочное погашение ипотеки. И она для него каждый год становится все легче и легче.

Есть еще один важный момент. Если в договоре купли-продажи указан факт приобретения недостроя, можно оформить вычет на расходы на достройку и отделку. Обратите внимание, что вычет не положен, если сделка была оформлена между взаимозависимыми лицами: супруги, дети/родители, братья/сестры.

### Инвестиционные вычеты

Предоставляются при совершении операций с ценными бумагами.

Расскажу про три варианта.

Первый. Если вы с 2010 года имели убытки на фондовом рынке, можете не платить налоги в 2017-м.

К примеру, вы заработали на Brexit и на победе Трампа 100 000 руб. Теперь надо от 100 000 заплатить 13 000 государству. Есть другой вариант. Может быть, начиная с 2010 г. вы имели убытки торговли на фондовом рынке. В таком случае вы може-

около  
**300** млрд  
рублей

налогового вычета получили жители России в период с 1 января 2014 года по 1 августа 2015 года.

те убытки (начиная с 2010 года) перенести на прибыль текущего отчетного периода. К примеру, если вы в 2010-м потеряли 20 000 рублей, то в 2017-м году можете налоги уже не платить.

Следует помнить, что документы, подтверждающие объем понесенного убытка, необходимо хранить в течение всего срока, пока такой убыток учитывается при расчете налога.

Второй. Право не платить налог на прибыль с дохода до 9 000 000 рублей, если деньги вложены в ценные бумаги сроком на три года и более. Доход больше 3 000 000 в год — облагается.

2017-й — это первый год, когда долгосрочные инвесторы почувствуют прибыль. Допустим, 1 января 2014 года вы купили ценных бумаг на 1 000 000 рублей. А 1 января 2017 года увидели, что ваши ценные бумаги стоят 10 000 000 рублей. Вы решаете их продать. И думаете, что придется заплатить налог на прибыль с 9 000 000. Хорошая новость: теперь вы имеете право сократить налогооблагаемую базу в России и за рубежом на 3 000 000 в год. Соответственно, за три года — на 9 000 000 рублей.

Третий. Индивидуальный инвестиционный счет.

Это определенный вид брокерского счета, через который можно инвестировать на фондовом рынке. На него можно перевести до 400 000 рублей в год.

У ИИС есть уникальное налоговое преимущество. Если у человека есть хоть какой-то официальный доход, можно каждый год гарантированно возвращать 13 % от той суммы, которую он на этот счет положил. Плюс доходность от тех инструментов, куда эта сумма была вложена. Даже если сейчас открыть ИИС, купить гособлигации — простейший инструмент, никакого риска — облигации дадут 5 % годовых. И еще 13 % вам вернут в качестве вычета.  $13 + 5 = 18$  % годовых. Порог входа — 1 000 руб.

Счет бывает двух видов. А и Б. В чем разница? В способе получения налоговой льготы.

Тип А предполагает получение льготы в качестве налогового вычета. Раз в год, по истечении отчетного года.

Тип Б не дает возможность оформить вычет. Но дает право не платить налог по прошествии трех лет с момента открытия индивидуального инвестиционного счета.

В обоих вариантах не стоит снимать деньги со счета. Иначе будет потеряно право на налоговую льготу. Если вы жесткий консерватор — для вас это хорошая история.

**Важный момент: если в договоре купли-продажи указан факт приобретения недостроя, можно оформить вычет на расходы на достройку и отделку. Обратите внимание, что вычет не положен, если сделка была оформлена между взаимозависимыми лицами.**

## ПОДРОБНОСТИ

### Делать добро выгодно

Если вы оказываете благотворительную помощь, то тоже имеете право на социальный налоговый вычет.

Вот организации, помощь которым сохраняет право на вычет:

благотворительные организации, религиозные организации (при пожертвовании на осуществление уставной деятельности), некоммерческие организации, работающие в области науки, культуры, физической культуры и спорта, образования и здравоохранения, охраны окружающей среды и защиты животных и др.

Обратите внимание на схему расчета. Предельная сумма для расчета налогового вычета ограничена 25 % от суммы годового дохода. Соответственно, максимальная сумма возврата составляет  $13 \% * 25 \% * \text{годовой доход}$ .

Например.

В 2016 году Степан Плюшкин пожертвовал городской больнице 30 000 рублей, при этом его налогооблагаемый доход за год составит 200 000 рублей. Так как сумма пожертвования не превышает 25 % от суммы дохода Степана Плюшкина ( $30\,000 < 200\,000 * 25\%$ ), то он имеет право заявить вычет в размере пожертвования. В 2017 году он может подать декларацию в налоговый орган и вернуть  $30\,000 * 13\% = 3\,900$  рублей.

Для оформления налогового вычета нужно будет предоставить следующие документы: декларация 3-НДФЛ и заявление на возврат налога, документы, подтверждающие расходы на благотворительность; справка 2-НДФЛ.



**наш повар:**  
Елизавета  
ЛАЗАРЕВА

Фуд-блогер,  
юрист

# Кулич как кулинарное удовольствие

НА ПАСХУ МНОГИЕ СЧИТАЮТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ОБМЕНЯТЬСЯ КУЛИЧАМИ И ДЛЯ ЭТОГО В СПЕШКЕ ЗАКУПАЮТ ИХ В МАГАЗИНЕ. А МЕЖДУ ТЕМ СДЕЛАТЬ КУЛИЧ НЕ ТОЛЬКО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ, НО И **вкусным атрибутом праздника** НЕ ТАК СЛОЖНО.

## РЕЦЕПТ

мука	1 кг
сливочное масло	200 г
сахар	200 г
изюм	200 г
лимон	1 шт.
яичный желток	5 шт.
целое яйцо	1 шт.
свежие дрожжи	20 г
теплое молоко	600 мл
ванильная эссенция /	1 капля /
ванилин	4 г
бумажные формочки	

**1** В небольшом количестве теплого (но не горячего!) молока разведите дрожжи и добавьте чайную ложку сахара. Оставьте смесь на 10 минут, получится опара для теста. После этого добавьте в нее оставшееся молоко и посолите. Просейте муку и вмешивайте ее, тщательно избавляясь от комочков. Вмешайте примерно 800 граммов муки, оставив 200 граммов (это примерно стакан) на потом. Перемешайте еще раз и оставьте в теплом месте примерно на час, накрыв хлопчатобумажным полотенцем. Куличное тесто любит тепло (30–40 градусов) и не любит сквозняков.

**2** Натрите цедру с лимона. Снимайте только верхний ароматный желтый слой, белый слой корки лимона дает горечь, а не запах. Потом взбейте пять желтков с сахаром, добавьте размягченное сливочное масло и натертую цедру. Маленький секрет: желтки легко отделить от белков, используя пластиковую бутылку, подойдет маленькая, полулитровая. Разбейте яйца в миску, затем чуть сожмите пустую пластиковую бутылку, поднесите ее горлышко к желтку и его втянет внутрь.

## Почем домашний кулич?

мука	1 кг	25,00 ₽
сливочное масло	200 г	70,00 ₽
сахар	200 г	8,50 ₽
изюм	200 г	45,00 ₽
лимон	1 шт.	20,00 ₽
яйца	6 шт.	30,60 ₽
дрожжи	20 г	10,00 ₽
молоко	600 мл	25,00 ₽
ванилин	4 г	10,00 ₽
бумажные формочки		100,00 ₽

**Итого: 6 куличей 344,10 ₽**

**П**асха объединяет людей и дарит волшебное ощущение причастности к одной большой семье, чувство, что ты не один на этой большой Земле. В этом году католическая и православная Пасхи совпадают, так что весь христианский мир будет ее отмечать одновременно, 16 апреля. Свои традиции празднования есть в каждой стране, но везде на Пасху принято подавать крашенные яйца и сладкую выпечку.

Каким должен быть пасхальный кулич? Высоким, сдобным, ароматным, покрытым сладкой помадкой или глазурью. Настоящий кулич долго не черствеет, ведь в его рецепте много яиц и масла. А у кулича, рецепт которого мы предлагаем, не будет времени зачерстветь, он исчезнет со стола в считанные минуты. Вы можете сделать один большой или много маленьких куличиков, которые послужат приятными знаками внимания родным и друзьям. Вложите силы не в размер кулича, а в его украшение, так ваш подарок станет запоминающимся.

Многие покупают куличи в магазинах, куда их привозят хлебозаводы, производящие пасхальную выпечку потоком. На вкус магазинные куличи мало кому нравятся, в лучшем случае съедается вер-

хушка с глазурью, а все остальное превращается в большой сухарь. Это неудивительно: чаще всего дешевый магазинный кулич — это обычный хлеб, которому придали округлую форму и сверху покрыли глазурью. Конечно, можно найти более эксклюзивные варианты или заказать кулич в домашней кондитерской, но Пасха — это праздник, когда люди обмениваются теплом своих душ, и, согласитесь, магазинный кулич для такой цели мало подходит.

Я уже много лет подряд пеку куличи сама, и этот процесс доставляет мне огромное удовольствие. Свои положительные эмоции я передаю тесту, и мне кажется, именно поэтому куличи всегда получаются идеальными. Первый и главный совет: готовьте кулич только в хорошем настроении. Можно привлечь к процессу детей: из этого рецепта получается достаточно много теста, так что все смогут вдоволь намеситься. Конечно, кулич требует времени и сноровки, ведь работать с дрожжевым тестом не так просто. Но если вы все сделаете по рецепту и обязательно возьмете свежие дрожжи, у вас получится такой кулич, который не только примут с улыбкой, но потом и съедят с удовольствием!

**В магазине кулич весом 300 г стоит**

**80 рублей и более**

**В домашней кондитерской**

**200-350 рублей**



Готовые сахарные украшения (например, цветок на этом фото) можно найти в кулинарных магазинах города.

### Душевность по преискуранту

Вкусность магазинных куличей никто не гарантирует. Их производят потоком, пользуясь даже не сезонным, а сиюминутным спросом. Куличи к Пасхе в магазинах появляются так же, как тюльпаны «с колес» к празднику 8 Марта. Наверняка, есть такие хлебопекарни, которые готовятся к Пасхе и действительно выпекают куличи с душой, с вниманием, с душевной теплотой, а не только с каждой зарплатой денег по случаю праздника. Но проверить добросовестность пекаря вы сможете только после покупки.

**3** Достаньте тесто, оно должно за это время сильно увеличиться в размере и подняться. Соедините тесто с масляно-яичной массой, тщательно вымесите все вместе, после чего оставьте его еще на час в укрывном месте. Через час оно еще больше поднимется, тогда тщательно промойте изюм, добавьте в тесто и опять промешайте. Плюс этого рецепта в том, что тесто не надо долго вымешивать на столе, и поэтому он подойдет новичкам в кулинарном деле.

**4** Разложите тесто по бумажным формочкам, заполняя их наполовину или совсем чуть-чуть выше. Оставьте на 40 минут, дав дрожжам еще немного поработать: куличи заполнят формы, поднимутся. После ставьте куличи в духовку. Пеките при температуре 200-220 градусов, время зависит от размера. Маленькие будут готовы через полчаса, большим (около килограмма) потребуется 50 минут. Некоторые кулинары рекомендуют выпекать куличи в «увлажненной» духовке, для чего вниз ставится тарелка с водой, но, если честно, я воду не ставлю.

**5** Украшаем готовый кулич: можно посыпать сахарной пудрой, можно украсить белковой глазурью или помадкой. Сейчас в магазинах можно найти много готовых сахарных украшений, сформированных в виде бабочек, листочков или цветов. Классическим вариантом является королевская глазурь. Для нее нужно взбить в крепкую пену один только белок (пригодятся те пять яиц, желтки которых мы использовали ранее), половину чайной ложки лимонного сока и полтора стакана сахарной пудры.



ДЕТИ И ФИНАНСЫ

# Интеллектуальные

Как школьники могут разобраться в финансах, отдыхая на природе

**К**ак устроены летние образовательные смены для школьников в сфере финансов? Чем хороши подобные программы? Карина Капустина разбиралась, как старшеклассники изучают рыночные отношения в ходе большой игры, открывают свои компании и получают шанс выиграть поездку в Великобританию.

## Летняя экономическая школа (ЛЭШ)

Это совместный проект Высшей школы экономики, Молодежной бизнес-школы г. Липецка и сайта «Экономика для школьников». ЛЭШ была за-

думана в формате «спортивных сборов» перед началом учебного года. Ребята решают задачи под руководством преподавателей экономики и готовятся к олимпиадам. Лекторы приезжают не только из ВШЭ, но и из Российской экономической школы, Лондонской школы бизнеса, Массачусетского и Чикагского университетов. Учеба совмещена с активным отдыхом на природе.

— Я приехала в ЛЭШ, уже побывав на Всероссийской олимпиаде, — рассказывает Маргарита Хван из Новосибирска, победительница Всероссийской олимпиады. — Честно говоря, после нее не осталось ни сил, ни желания продол-

жать заниматься. Но в ЛЭШ произошла удивительная вещь. Мне снова начало доставлять огромное удовольствие решать задачи, анализировать модели и т. д. Преподаватели, студенты, ребята и общая атмосфера этой школы располагает к работе, очень хорошо настраивает перед учебным годом. Говоря о подготовках к олимпиадам, я считаю, что это оптимальная стратегия: посещать выездные школы. Но не менее важный момент — это люди, которых там встречаешь.

В прошлом году в школу приехали ребята из 45 регионов: из Екатеринбурга и Владивостока, Мурманска и Смо-



«Академия старшеклассников» — это большая деловая игра, которая идет несколько дней. Ребята не только принимают конкретные решения, но за время игры могут скорректировать стратегию, исправив свои ошибки.



Форматы у образовательных смен разные. Например, в финансовом лагере организаторы проводили не только деловые игры, но также лекции и мастер-классы.

### «Академия старшеклассников» и CaseGameCup

На этих интенсивах организаторы создают игровую реальность: город, в котором все решения принимают сами игроки. Планируют городской и личный бюджеты, нанимают рабочих и принимают законы.

— Это была моя первая подобная программа, — рассказывает о своем участии старшеклассник Виктор Константинов из Волгограда. — Это лучшее, что можно придумать. Мы изучали мировую экономику: торговали с другими странами, составляли бизнес-планы, создавали ассоциации, принимали законы, платили налоги и даже бывали на судебном заседании. Кажется, что это просто развлечение, но на самом деле нет. За 10 дней в «Протополисе» я многое узнал, и эти знания мне очень пригодились на ЕГЭ по обществознанию.

Организаторы дают ребятам возможность прожить часть взрослой жизни. Принимая решения, подростки сталкиваются с их последствиями и могут присвоить полученный опыт. Оба интенсива имеют схожую программу, построенную на деловой игре, которая длится несколько дней.

— Ребята сами совершают ошибки, анализируют, что получилось и почему, потом пробуют снова, пока не появит-

# сборы

ленска, Уфы и Краснодара. Старшеклассники едут со всей России, чтобы решать задачи.

— Дети, которые приезжают в лагерь, ценят возможность пообщаться неформально с такими преподавателями, к которым в обычной жизни нет доступа, — рассказывает Андрей Корчагин, соорганизатор ЛЭШ. — Срабатывает и техника «банки соленых огурцов». Если несоленый огурец положить в банку с солеными огурцами, что с ним будет? Так и здесь — работает эффект среды. Дети видят, что их сверстники успевают и отдохнуть, и порешать задачки, и вечером у костра

посидеть. Включается мотивация, осознанность. Параллельно решается вопрос профориентации. Ребята задумываются: а где я хочу учиться? В каком вузе, на каком факультете? Погрузившись в среду, они начинают понимать, что им подходит, а что нет.

**Где проходит:** база отдыха «Чайка» и загородный отель «Донской лес» (Липецкая область, Задонский район). Организаторы предлагают несколько вариантов как добраться: на автобусе, на автомобиле, на поезде. Можно добираться через город Грязи, через Липецк, могут забрать прямо из аэропорта Домодедово в Москве.

**Когда:** конец августа, 2 недели.  
**Стоимость:** еще не определена. В прошлом году составляла от 30 до 45 тыс. рублей. Есть система скидок.

**Как попасть:** нужно в апреле подать заявку. Рассказать в ней про предыдущие олимпиадные успехи, мотивацию и другие факторы. В прошлом году было подано 400 заявок на 160 мест. Сайт: [iloveconomics.ru/lesh](http://iloveconomics.ru/lesh).

Во всероссийском лагере бизнес-школы «Молодежная республика» принимают участие ребята не только со всей России, но и из Германии, Польши, Венгрии и Великобритании.

## Все дни в лагере действует игровая валюта. Деньги можно заработать, можно инвестировать, можно взять кредит или отложить на пенсию.

ся принцип: чтобы принять решение, я должен всю информацию изучить, понять, подходят ли мне предложенные условия, и сделать осознанный выбор, — рассказывает Денис Лозинг, директор компании «Кейс-игра». — Понимая, что за этим идут какие-то последствия. Если я беру кредит, мне придется его отдавать. Вопрос: какие источники дохода у меня будут, чтобы отдать этот кредит и т. д. Принципиальное отличие наших смен вот в чем. Это не разовое мероприятие, это последовательно разворачивающаяся игра, и она идет несколько дней. Соответственно, ребенок имеет возможность исправить свои ошибки. Мы уделяем много времени анализу, потом снова планируем. Каждый день добавляем новые инструменты, например, страхование или инвестирование — усложняем содержательно. Тогда формируется целостное понимание, как инструменты связаны между собой, как вообще семейный бюджет строится, какие у него источники доходов и расходов, почему нужно платить коммуналку и налоги.

Оба интенсива проходят в Санкт-Петербурге. Можно выбрать одну программу, а можно сразу две. Разница между ними заключается в акцентах. Академия — это скорее обучающий интенсив, а кубок — это соревнование между командами. По-хорошему стоит отучиться сначала в Академии, а затем — сразиться за кубок!

**Где проходит:** пансионат «Буревестник», в 300 м от Финского залива (путевка включает в себя трансфер от Санкт-Петербурга до пансионата и обратно).

**Когда:** 3-7 июля, 8-12 июля.

**Стоимость:** 25,6 тыс. рублей за одно мероприятие, 41,2 тыс. — за два.

**Сайт:** casegames.ru.



### Всероссийский лагерь бизнес-школы «Молодежная республика»

За 18 дней смены школьники успевают проиграть несколько жизненных этапов: учебу в университете, выбор профессии, создание своего бизнеса и накопление на пенсию.

— Я интересуюсь экономикой, — рассказывает старшеклассница Елизавета. — На этой смене была директором управляющей компании. Возможно, что интерес к финансам у меня возник благодаря лагерю. Поначалу я просто наблюдала и делала выводы. В итоге мне тоже захотелось попробовать себя в этой среде.

Все дни в лагере действует игровая валюта. Деньги можно заработать, можно инвестировать, можно взять кредит, можно отложить на пенсию. В конце смены подсчитываются доходы и начисляются рейтинговые баллы. На них можно купить реальные вещи: плееры, планшеты, флеш-карты. Участник, набравший больше всех рейтинговых баллов, становится победителем и получает главный приз. В 2015-м году это была поездка в языковую школу Великобритании.

— В лагере мы проживаем отдельную жизнь, — рассказывает Ольга Крылова, директор школы бизнес-тренингов для молодежи. — И в эту жизнь вмещаем очень много. Мы здесь говорим неразрывно о политике и экономике. Разделить это невозможно. Но в большей степени это социокультурные и экономические процессы. К примеру, в финале одной из смен мы ставили мюзикл «Алые паруса». Это были и танцы, и красивая музыка, и творческий подход. Но мы никогда не берем отдельно. Чтобы поставить мюзикл, необходимы были и продюсеры, и специальные фирмы, помогающие в реализации идеи.

Важной особенностью смены являются иностранные участники. В предыдущих сменах успели принять участие ребята из Германии, Польши, Венгрии и Великобритании.

**Где проходит:** база отдыха «Кусторка», Нижегородская область (путевка включает в себя трансфер от Москвы или Нижнего Новгорода до базы и обратно).

**Когда:** с 1 по 18 июля.

**Стоимость:** 45 000 руб.

**Сайт:** shbdm.ru/business-camp/kustorka-2016.



## Финансовый лагерь

В прошлом году можно было поехать в финансовый лагерь бесплатно. Компания ПАКК при поддержке Минфина России разработала и провела программу учебного тематического лагеря. Все разработанные сценарии находятся в открытом доступе. Любой желающий может скачать их на сайте финлагерь.рф.

— Две недели пребывания в финлагере поставили восклицательный знак в конце моего лета, — рассказывает старшеклассница Ольга Майстренко из села Манычское в Ставропольском крае. — Организаторам удалось собрать ребят со всей России, объединить всех и научить не только грамотному обращению с финансами, но и настоящей дружбе. С самых первых дней стало понятно, что в лагере все «на равных», поэтому не было места высокомерию и непониманию. Вожатые, организаторы, участники стали одной большой семьей. Когда настало время расставаться, многие не смогли сдержать слез.

Каждый день ребята изучали новые темы: кредиты, банковские карты, предпринимательство, составление личного бюджета. Формы работы

## КОММЕНТАРИЙ

### Возраст распутья, когда среда определяет будущее



**Ольга Крылова,**  
директор школы бизнес-тренингов для молодежи

— Мы начинали давно — в 1989-м году. Как детская школа менеджера. Тогда слова «менеджер» вообще еще не существовало в России. Что изменилось за это время? В 1989-м году мы в корне меняли понимание ребят о том, что такое рыночная экономика. Буквально открывали заново. Был такой опыт. К нам приехали на игру ребята-американцы по обмену. Так они спрашивали после игры: «А зачем мы играем в реальную жизнь? Мы же в этом живем». А для наших ребят в то время это были абсолютно новые понятия. Вот сегодня мы с ребятами играем в реальную сегодняшнюю жизнь.

Сейчас мы занимаемся финансовой грамотностью. А до этого в большей степе-

ни занимались социальной адаптацией. Переход из детства во взрослую жизнь всегда очень сложен. И не только тем, что изменяется подорошок, меняется его позиция в обществе. Возникает его ответственность за поступки, возникают его права и обязанности. И со всем этим ребята должны познакомиться точно до того, как вступят во взрослую жизнь.

Мы берем ребят в том возрасте, когда они на распутье находятся. 14-16 лет — это то время, когда родителей слушают меньше, а среда, в которой они находятся, во многом создает их будущее. Очень важно, в какой среде они растут. Важно, кто для них становится так называемым значимым взрослым, к которому они прислушиваются.

Мы берем на себя не образовательную функцию, а просветительскую. А родителям я рекомендую семинары Натальи Смирновой. Она рассказывает то, что должны знать взрослые, чтобы правильно настроить детей. Ведь чем раньше получают дети информацию, тем лучше.

были разными. Начиная от лекций и мастер-классов, заканчивая деловыми играми.

— Мы начали свой путь к финансовой независимости с понимания потребностей и расходов, — вспоминает Анастасия Старостинская, руководитель проекта «Финансовый лагерь». — Все участники проанализировали свои личные потребности; узнали, как расставлять приоритеты и сколько денег необходимо на них потратить. На чемпионате по решению кейсов ребята планировали расходы и доходы вымышленной семьи, на тренинге лидерства смогли определить, сложно ли быть лидером и стоит ли быть им по-

стоянно, а вечером повеселились в игре «Расчудесное поле». Цитата дня от одной из команд: «Оставалось 15 минут, мы считали, как могли!»

Этим летом компания ПАКК не планирует повторять смену. Но ждет переговоры с «Артеком» и «Орленком». Возможно, в них будут использованы эти сценарии. Кроме того, по словам Анастасии Старостинской, в лагере «Юность» на Алтае будет проходить программа по финансовой грамотности.



**Где проходит:** лагерь «Юность», Алтайский край, Егорьевский район.  
**Сайт:** lager-yunost.ucoz.ru.

# НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ



Дружи  
с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

9–16 АПРЕЛЯ  
2017 ГОДА  
в Томске



программу мероприятий  
и подробности смотри на

[VLFin.ru](http://VLFin.ru)