



ваши личные

№11 (88)
НОЯБРЬ 2017

финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

Ипотека подрастает

Ставки по ипотеке достигли исторического минимума. Ожидать ли ипотечного бума в год ее двадцатилетия?

С.20



АКТУАЛЬНО

«Липовые» извещения про счетчики воды стали поводом для нашего расследования // **С. 10**



ИНВЕСТСОВЕТ

Павел Пахомов раскрывает все тонкости выбора правильного брокера // **С. 30**

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

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

Издается с 2010 года.

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

Руководитель проекта главный редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА
Дизайн-макет

Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА

Верстка Анна ЦЫРФА

Редакция Юлия СОЛОВЕЙ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Елена РЕУТОВА, Анна ЕВГЕНЬЕВА, Светлана ВЕРШИННИНА, Екатерина ПОГУДИНА, Андрей ОСТРОВ, Сергей ПАХОМОВ.

Иллюстрации Анна ЦЫРФА, Михаил САВЕНКОВ

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

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 30.11.2017.
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 28.11.2017,
фактически — 20.00, 28.11.2017.

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

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.



ИСТОРИЯ

Подарок императрицы

Выпуск бумажных ассигнаций обеспечил деньгами войну за выход к Черному морю и содержание фаворитов Екатерины II

C. 31

НОВОСТИ

СОБЫТИЕ:

В Томске прошла Всероссийская неделя сбережений

C. 6

АКТУАЛЬНО:

Недобросовестная реклама пугает томичей общегородской поверкой счетчиков.

Мы узнали всё о счетчиках воды

C. 10

ПОЛЕЗНО:

Кредитное обследование: наш корреспондент выяснил свой кредитный рейтинг

и обнаружил, что он злостный должник

C. 14

ВОПРОС-ОТВЕТ

C. 19

ТЕМА НОМЕРА:

Ипотечке в России исполнилось двадцать лет. История решений пресловутого квартирного вопроса в нашем материале

C. 20

ВОПРОС ОМБУДСМЕНУ

C. 26

ТРЕНДЫ:

Как криптовалюты повлияют на нашу жизнь — Эльман Мехтиев, вице-

президент Ассоциации российских банков

C. 27

ИНВЕСТСОВЕТ:

Как правильно выбрать брокера, советует Павел Пахомов

C. 30

ИСТОРИЯ:

Первые бумажные ассигнации размером были почти со страницу нашего журнала: как они выглядели и как вводились

C. 33

СВОЙ БИЗНЕС:

Решили организовать ООО? Читайте кратко о важном

C. 38



Предпринимателям начислили долги по ошибке. Их вернут

Неточности при передаче данных от ФСС, ПФР и ФОМС в налоговую инспекцию привели к возникновению ошибок в данных **о расчетах предпринимателей по страховым взносам**. Проверить можно онлайн — через сервис «Личный кабинет». Ошибочно списанные средства вернут.

С 1 января 2017 года функции администрирования взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование были переданы от ФСС, ФОМС и ПФР налоговой службе. О том, что передача прошла не совсем гладко, можно судить по жалобам предпринимателей, столкнувшихся с «долгами» по взносам за 2016 год и даже с блокировкой своих счетов.

— Поскольку налоговые органы не вправе сами корректировать данные, поступившие из Пенсионного фонда, предпринимателям, обратившимся в налоговые инспекции по факту отсутствия долгов, необходимо

написать заявление на корректировку недостоверных начислений, — поясняет Марина Бакулина, начальник отдела работы с налогоплательщиками УФНС России по Томской области. — В этом случае налоговиками принудительное взыскание в отношении долгов по страховым взносам не производится до момента получения из Пенсионного фонда уточненных сведений.

Для сверки данных о своих расчетах по взносам до 1 января 2017 года предприниматель может обратиться как в соответствующий фонд, так и в свою налоговую инспекцию.

— В настоящее время разработан порядок взаимодействия ФНС и Пенсионного фонда, — говорит Марина Бакулина. — Согласно этому документу Пенсионный фонд выносит решение об исправлении ранее представленных сведений и направляет его заявителю на бумаге, а в налоговые органы — в электронном виде.

На корректировку данных в информационных ресурсах налоговых органов отводится месяц.

Запросить состояние расчета по страховому счету через налоговую инспекцию можно лично или онлайн — с помощью серви-

са «Личный кабинет налогоплательщика индивидуального предпринимателя» на сайте ФНС. В этом случае ФНС сделает запрос в соответствующее отделение фонда для сверки. Если подтвердится ошибочное начисление долга, то фонд направит в налоговую инспекцию и заявителю уточненные данные по уплате страховых взносов.

Если предприниматель не успел написать заявление на корректировку и налоговые органы уже списали «недоимку» с его счета, он вправе обратиться за сверкой: если подтвердится ошибочность начисления, то переплату вернут.

 БИНБАНК

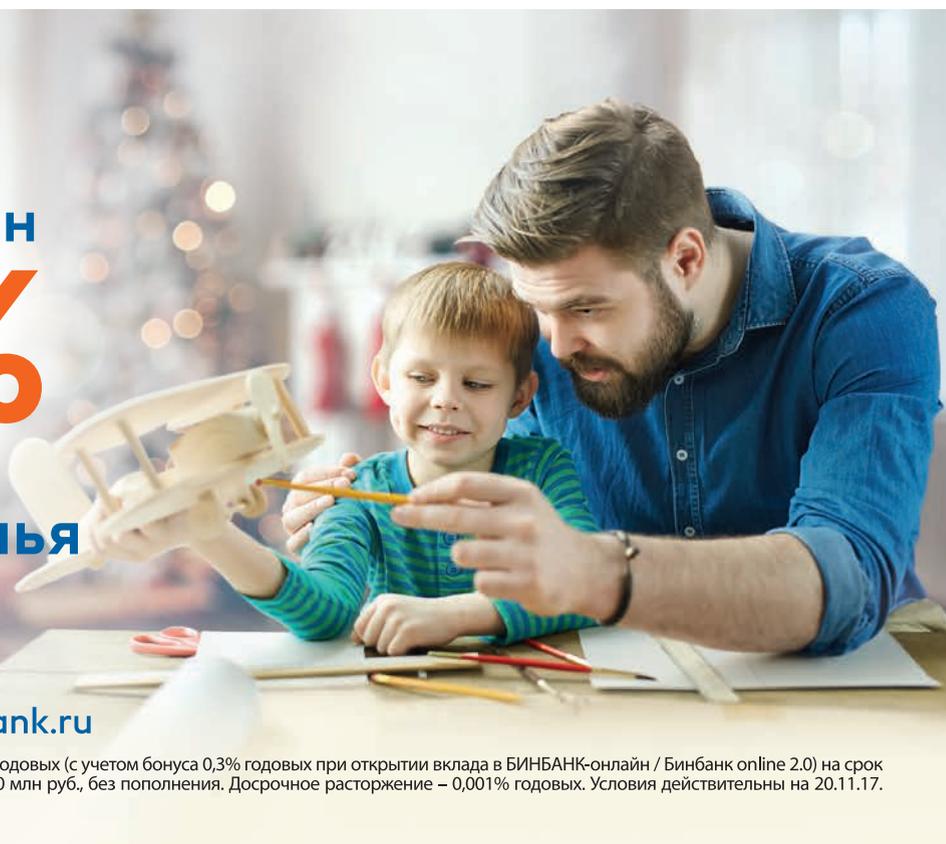
Вклад онлайн

8.3%

Для мечты
нужны крылья

8 800 555 5575 | binbank.ru

Вклад «Максимальный процент». Ставка 8,3% годовых (с учетом бонуса 0,3% годовых при открытии вклада в БИНБАНК-онлайн / Бинбанк online 2.0) на срок 181 или 367 дней и сумму от 10 тыс. руб. до 30 млн руб., без пополнения. Досрочное расторжение – 0,001% годовых. Условия действительны на 20.11.17. Реклама. ПАО «БИНБАНК».



Финансовые организации снова поборются за народный знак качества

31 октября был дан старт народному голосованию на сайте финпрестиж.рф — так начался **первый этап соревнования** финансовых организаций за статусную премию «Финансовый Престиж».

Цель премии — выявление лучших организаций, работающих на финансовом рынке регионов, — банков, страховых и инвестиционных компаний.

Этой осенью премия «Финансовый Престиж» стартовала в шестой раз. Напомним, что впервые она была вручена в 2012 году — тогда мероприятие имело региональный масштаб и проводилось только в Томской области. С тех пор премия расширила свой охват и приобрела статус межрегиональной: в 2015 году к «Финансовому Престижу» присоединилась Калининградская область, а в 2016 году — Республика Алтай. В 2017 году премия получила поддержку проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования», к ней присоединились еще два региона — Новосибирская область и Ямало-Ненецкий автономный округ. В этот раз для прове-

дения премии был сформирован межрегиональный экспертный совет, в который вошли представители Министерства финансов РФ А.А. Бокарев — директор Департамента международных финансовых отношений и А.В. Валькова — заместитель директора Департамента международных финансовых отношений.

Проходит премия в три этапа. Начинается все с народного голосования на сайте финпрестиж.рф — оно позволяет получить отзывы о качестве работы финансовых организаций непосредственно от их клиентов. Все желающие уже могут оставить свой отзыв: голосование стартовало 31 октября и продлится до 31 января 2018 года. На втором этапе подключится рабочая группа: она составит список финалистов, претендующих на победу в каждой из номинаций во всех секторах, и проведет в этих организациях контрольные закупки. Второй этап пройдет

О ПРЕМИИ

Межрегиональная премия «Финансовый Престиж» —

ежегодная статусная награда, присуждаемая финансовым организациям. Лауреатами премии могут стать банки, страховые и инвестиционные компании, набравшие наивысший балл по результатам народного голосования с учетом количества проголосовавших за них, а также по результатам контрольных проверок и оценок региональных координационных советов.

Премия была учреждена в 2012 году, с 2015 года приобрела статус межрегиональной. Является частью программы повышения финансовой грамотности населения, проводится при поддержке проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования».

с 1 февраля по 1 марта 2018 года. Затем на заседании координационного совета на основе результатов народного голосования, проверок и собственной оценки совета будет принято решение о присуждении премии по каждой из номинаций. И завершится все в апреле торжественным награждением лауреатов.

Несмотря на то что премия «Финансовый Престиж» не подразумевает матери-

ального вознаграждения, а носит статусный характер, финансовые организации заинтересованы в участии и в том, чтобы стать лучшими. Лауреаты прошлых премий отмечают, что победа в «Финпрестиже» — это получение своего рода знака качества от клиентов, признание ими заслуг организации, а с другой стороны — стимул работать и развиваться дальше, повышать качество услуг.

Невнимание к пешеходам обойдется водителям в 2 500 рублей

Новая поправка в КоАП ужесточила наказание для водителей, игнорирующих преимущество пешеходов **на нерегулируемых «зебрах»**.

10 ноября вступила в силу новая редакция КоАП, которая увеличила штраф водителям, не уступившим дорогу пешеходам и велосипедистам на нерегулируемом пешеходном переходе. Ранее наказание за это составляло 1 500 рублей, теперь же может достигать

2 500 рублей. Это значит, что новое правило вводит вместо фиксированного штрафа коридор от 1 500 до 2 500 рублей. Размер штрафа будут на месте определять инспекторы ГИБДД.

Помимо размера штрафа, претерпело изменение и определение самого фак-

та нарушения водителями правил пропуска пешеходов на нерегулируемых «зебрах». Ранее ПДД предписывали водителю остановиться и пропустить пешехода, если тот уже ступил на «зебру». Теперь же в правилах фигурирует термин «уступить дорогу», который

обязывает водителя остановиться перед нерегулируемым пешеходным переходом, если пешеход находится близко от него. Если водитель не остановился, считается, что он создает помеху пешеходам, вынуждая их поменять скорость или траекторию движения.

Максимальную ставку микрокредитования ограничили 150 % годовых

9 ноября в первом чтении Госдума приняла законопроект об ограничении максимальной ставки займов, выдаваемых МФО.

Законопроект, рассмотренный накануне Государственной Думой и принятый ею в первом чтении, устанавливает потолок процентной ставки, под которую МФО могут выдавать микрозаймы, на уровне 150 %. Следовательно, максимальная сумма, которую МФО вправе требовать к уплате от заемщика, не может превышать сумму займа более чем в 1,5 раза. Сюда включаются как проценты по займу, так и всевозможные штрафные начисления.

Центральный банк не согласен с таким решением депутатов и намерен во втором чтении законо-

КРАТКО

Что предлагает ЦБ

Значение предельной ставки зависит от суммы займа.

до 15 000 руб.	250 %
15 000-60 000 руб.	200 %
более 100 000 руб.	100 %

проекта подготовить альтернативное предложение. Регулятор предлагает ввести дифференцированное значение предельной ставки микрозаймов в зависимости от суммы займа.

Как и следовало ожидать, недовольны ограничением доходности займов сами МФО. От введения

предела ставки они ждут не только снижения своей рентабельности, но и ухудшения платежной дисциплины заемщиков. Представители МФО опасаются, что снижение максимальной доходности до 150 % вынудит многих участников рынка микрокредитования уйти со сцены, а это увеличит риск активизации нелегального сектора, к которому пойдут граждане. Оптимальной планкой максимальной доходности, которая позволит МФО сохранить рентабельность, микрокредиторы называют 250 % годовых.

Дольщиков заменят банки

В России хотят ввести **новую схему продажи строящегося жилья**: заменить долевое участие проектным финансированием.

Это означает, что физические лица больше не будут напрямую финансировать строительство своих будущих квартир, вместо них это будут делать банки и инвесторы. Новая схема устранила риск для граждан: если раньше, заключая договор долевого участия и вкладывая свои средства в стройку, они рисковали остаться и без денег, и без квартиры, то теперь смогут приобретать уже готовое жилье.

Проектное финансирование подразумевает, что само строящееся жилье будет являться обеспечением долговых обязательств застройщиков перед бан-

ками или инвесторами. Но пока неясно, как будет выстроено взаимодействие между тремя сторонами этого процесса — застройщиком, физлицом-покупателем и банком. Видимо, это станет известно после того, как правительство подготовит пакет мер для перехода на проектное финансирование. Соответствующее поручение премьер-министр уже получил от президента Путина: к 15 декабря 2017 года эти меры должны быть разработаны.

Сам переход к новой схеме должен произойти постепенно — на это отводится три года. Первым

этапом на пути замены долевого схемы проектным финансированием стало учреждение Фонда защиты прав дольщиков, куда застройщики должны будут вносить 1,2 % с каждого договора долевого участия. 20 октября Фонд уже начал работу.

Второй этап — вступление в силу норм закона на 218-ФЗ, меняющих законодательство о долевом строительстве. Третий этап — непосредственное кредитование банками строительства жилья и оценка механизма проектного финансирования с точки зрения его оправданности.

ПОЛЕЗНО

Кассовая реформа подождет ИП

10 ноября Госдума приняла поправки к закону о контрольно-кассовом оборудовании, которые разрешают отдельным категориям индивидуальных предпринимателей **не вводить онлайн-кассы до 1 июля 2019 года**.

Индивидуальным предпринимателям, работающим на двух специальных налоговых режимах — ЕНВД (единый налог на вмененный доход) и ПСН (патентная система налогообложения), разрешили повременить с установкой касс нового образца, отправляющих информацию о выручке сразу в ФНС в режиме онлайн. Они смогут использовать старые кассы до 1 июля 2019 года.

Отсрочка коснется не всех ИП, использующих ЕНВД и ПСН, а только осуществляющих определенные виды деятельности, например бытовые услуги, ремонт и мойку автомобилей и ряд других.

Если предприниматель держит магазин или кафе, то отсрочка его уже не касается — с 1 июля 2018 года магазины и предприятия общепита обязаны установить онлайн-кассы. Исключение — очень мелкие ИП, в которых нет наемных работников.



СОБЫТИЕ

За неделю — о финансах

В Томской области завершилась **Всероссийская неделя сбережений**, масштабный ежегодный проект, охватывающий 50 регионов России.

текст:
Татьяна
АРСЕНЬЕВА

Прошедшая Неделя была четвертой по счету. На ее площадках в Томске прошло более 300 мероприятий: бесплатные мастер-классы и консультации по финансовому поведению, встречи с экспертами и открытые лекции.

Особой популярностью в Томске пользовались бесплатные мастер-классы финансовых экспертов и юристов. На них специалисты рассказывали о том, как достичь финансовых целей, учили защищать свои накопления от мошенников и брать под контроль имеющиеся кредиты. Они объясняли способы ведения семейного бюджета и подчеркивали значимость финансовой «подушки безопасности». Отдельное внимание эксперты уделили финансовому воспитанию детей и тому примеру, который подают родители молодому поколению.

Мастер-классы Недели сбережений посетили более 4 тысяч томичей. Те, у кого возникли дополнительные вопросы или потребность в личной консультации, обращались к специалистам Регионального центра финансовой грамотности.

— Люди уже больше приспособлены к специфике финансового рынка и поэтому готовы постигать более сложные финансовые инструменты, лучше себя защищать, — подвел итоги Недели Михаил Сергейчик, финансовый эксперт, руководитель проекта «Ваши личные финансы».

Спроси эксперта

Камерный зал Пушкинской библиотеки не пустовал на Неделе сбережений: каждый вечер около 50 человек разных возрастов и с разным уровнем финансовой подкованности приходи-



ли послушать экспертов. Кто-то выбирал тему, чтобы разрешить свою конкретную ситуацию, кто-то посещал все потоком, чтобы просто получить как можно больше знаний.

Учитель начальной школы Маргарита смогла попасть только на один мастер-класс, говорит, хотела вживую услышать тех людей, чьи разработки применяет на своих уроках.

— У меня 4-й класс, и я хочу им внеурочно поставить уроки финансовой грамотности, — говорит Маргарита. — А пока я на математике добавляю какие-то задачки на жизненные ситуации из брошюр по финграмотности. Мне они нравятся, и детям интереснее, например, считать бюджет на неделю, а не просто фрукты-овощи складывать. Еще про карманные деньги даю задачки, а идеи беру как раз в этих брошюрах.

А вот Иван выбрал мастер-класс «Как защитить свои права на рынке финансовых услуг» специально: у его семьи ипотека, и раз в год стабильно возникает ситуация, когда банки требуют либо платить за необходимые справки, либо получить их бесплатно, но в течение месяца.

— Мы понимали, что это незаконно, но не знали, как аргументировать. А здесь нам прямо объяснили, что это нарушение и подсказали,

4000 ТОМИЧЕЙ посетили мастер-классы Недели сбережений

МНЕНИЯ

Что говорили участники акции «Читаем договор»

Ирина

(добровольно лишилась подарка)

— Вопросы в анкете для грамотного человека хоть и не сложные, но я все равно запуталась. Я с финансами вообще не дружу, у меня этим супруг занимается. Анкету я прочитала внимательно, но все равно попалась, строчку про персональные данные прочитала, а там, где про акцию сказано, — уже нет. Правда, пока в моей жизни не было ситуаций, чтобы моя невнимательность мне боком вышла.

Александр

(прочитал договор внимательно)

— Дорогая юридическая помощь в нашей стране меня научила внимательно читать все, что я подписываю. Была в моей жизни такая ситуация, что я много судился из-за элементарной описки. Вина была не моя, все я высудил, но опыт получил. А сами вопросы в анкете несложные, потому что когда-то у меня был небольшой магазин, я был связан с торговлей, так что — жизненный опыт.

Ангелина, 13 лет

(ушла без приза)

— Вопросы были сложные, мне пока 13 лет, так что я мало с этим сталкиваюсь. Но в школе со второй четверти начнется финансовая грамотность, так что буду знать. Родители со мной специально о финансах не разговаривают, только если попрошу на что-то нужное, то дают денег, конечно.

Елена

(прочитала мелкий шрифт)

— В анкете несложные вопросы были, жизненные. А мелкий шрифт я прочитала до того, как расписалась. Всегда читаю мелкий шрифт, потому что... Потому что я сама пишу такие предложения «под звездочкой и мелким шрифтом», поэтому я знаю, что их обязательно нужно читать.

Кто занимается финансовым образованием

Организаторами Всероссийской недели сбережений на федеральном уровне стали Министерство финансов РФ и Роспотребнадзор, в Томской области — Региональный центр финансовой грамотности. Неделя проводится в рамках проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Стартовой точкой Недели стал телемост с пилотными регионами, в которых реализуется проект. На нем заместитель губернатора — начальник Департамента финансов Александр Феденёв рассказал, что за последние несколько лет в области был запущен курс финансовой грамотности в школах, специальную подготовку прошли более 500 педагогов. Разделы о

финграмотности в учебных программы включили вузы. Также было подготовлено 200 финансовых консультантов.

В ответном слове Сергей Сторчак, заместитель министра финансов РФ отметил, что основная задача принятой государственной стратегии — формирование ответственного финансового поведения граждан и личной финансовой безопасности.

— Наша задача — как можно шире охватить тех граждан, которые интересуются вопросами финансового образования, подключить к этому мероприятию наших партнеров, коллег, товарищей, которые видят в финансовом образовании источник финансовой стабильности как семьи, так и государства в целом, — добавил Сторчак.

куда обращаться. То есть дали конкретный алгоритм защиты наших прав, — поделился впечатлениями Иван.

Юрист-эксперт Регионального центра финансовой грамотности Татьяна Исакова уверена, что потребитель финансовых услуг — это слабая сторона в отношениях с финансовыми организациями. Но если он вооружен знаниями, то всегда может защитить свои права.

— Изначально я пришла на мастер-класс по защите прав заемщика, потому что собираюсь брать кредит и начиталась про навязывание банками дорогой страховки. Хотела узнать, как быть в такой ситуации, — рассказывает слушательница Татьяна. — Но после семинара я для себя решила, что страховка для меня — дело обязательное, ведь у меня есть дети, которым в случае чего придется выплачивать мои долги. Другой вопрос, что юрист очень грамотно объяснила, что страховаться можно не только на условиях банков.



Лариса Озернова, независимый финансовый советник, провела шесть мастер-классов, в том числе о том, как взять кредиты под контроль и как планировать личный бюджет.

Последний мастер-класс Недели был посвящен финансовому воспитанию детей и влиянию родителей на поведение школьников относительно денег. Это логично, ведь самое лучшее образование то, которое дается на своем примере. И чтобы учить детей грамотно тратить, удачно вкладывать и внимательно изучать все условия финансовых сделок, взрослые сами должны в этом разобраться.

«Вы почему такой внимательный?»

Финальной точкой Недели сбережений в Томске стала акция «Мы читаем договор». В ослабленный выходной день организаторы предлагали посетителям торгового центра ответить на несколько вопросов о защите прав потребителей финансовых услуг. Как безопасно оплачивать товары и услуги через интернет? Какие могут быть нарушения прав страхователей? Куда обращаться с жалобой / претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? В вопроснике предлагалось всего лишь написать свои данные и поставить пару галочек.

Вот только анкета была с подвохом: после несложных заданий шли набранные мелким шрифтом «особые условия» под звездочкой. Если участник, не читая, ставил галочку и соглашался с этими условиями, это означало, что он добровольно отказывается от приза. Если же человек был внимателен — получал заслуженный подарок: бесплатную юридическую консультацию в будущем и символическую шоколадку на месте.

Из двухсот участников акции чуть больше половины прочитали мелкий шрифт, а остальные же впопыхах и не глядя расписались под невыгодными для себя условиями. Причины такой невнимательности у всех свои: спешка, возраст, несерьезное отношение к документам, отсутствие жизненного опыта или чрезмерное доверие к тем, кто проводил акцию.



ГАЗПРОМБАНК



9,5%

рефинансируйте
кредит другого банка
на привлекательных
условиях

ГРОМОЗДКАЯ ИПОТЕКА? ДА БРОСЬТЕ!

**РЕФИНАНСИРОВАНИЕ
ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ**

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

*0701 | Услуга доступна абонентам МТС, Билайн, Мегафон, TELE2 и МОТIV
Звонок на территории РФ бесплатный

Специальная акция по рефинансированию ипотечных кредитов, выданных другими кредитными организациями на приобретение квартиры. Ставка по кредиту 9,5%. Акция действует по заявкам, поданным до 30 декабря 2017 года. Ставка действует при условии оформления личного страхования. Валюта кредита: рубли РФ. Минимальная сумма кредита: 500 000 руб., но не менее 15% от стоимости недвижимости. Максимальная сумма кредита: 60 млн руб. при приобретении объекта в г. Москве и г. Санкт-Петербурге; 45 млн руб. в остальных субъектах РФ, но не более 85% от стоимости недвижимости. Максимальный срок кредита: 30 лет. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Требования к обеспечению: последующий залог квартиры, на которую оформлено право собственности. Требования к заемщику: гражданство РФ, возраст от 20 до 65 лет, стаж работы на последнем месте не менее 6 месяцев (общий — не менее 1 года). Подробная информация об акции, условиях и сроках проведения на www.gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01. Информация приведена на 25.08.2017 и не является офертой. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Реклама.



«Согласно федеральному закону, собственник жилья обязан...», «Это уведомление является повторным» — такими фразами пугают листовки из почтовых ящиков. На самом деле это недобросовестная реклама

АКТУАЛЬНО

П(р)оверка на доверчивость

ТОМИЧАМ СТАЛИ ПРИХОДИТЬ ИЗВЕЩЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ПОВЕРКЕ ВОДОСЧЕТЧИКОВ. ПРИЧЕМ РАССЫЛАЕТ ИХ КОММЕРЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ, НО МАСКИРУЕТ ПОД ОФИЦИАЛЬНОЕ ОБРАЩЕНИЕ КОММУНАЛЬНЫХ СЛУЖБ.

текст:
Елена
РЕУТОВА

Каждый месяц в наши почтовые ящики приходят квитанции за услуги ЖКХ. И сомнения возникают лишь в одном: правильно ли начислен платеж? Вся остальная информация большинством принимается на доверие. Этим могут воспользоваться мошенники. И уже воспользовались недобросовестные рекламодатели. Попробуем разобраться.

Реклама-хамелеон

На первый взгляд, извещение действительно похоже на официальное. Чер-

но-белый бланк с мелким шрифтом, отправленный некой «Единой городской службой по учету водоснабжения» (название вполне подходящее для какой-нибудь муниципальной службы), который отличается от ярких рекламных листовок. В нем жильцы дома оповещаются о коллективной проверке приборов учета воды в доме. Причем сделать ее можно только в строго отведенный срок. Упоминается федеральный закон и постановление правительства. И отдельно подчеркивается, что это уведомление является повторным. Создает-



ном подъезде могли установить их в разное время.

Важно знать, что срок поверки счетчика устанавливается его производителем и указывается в паспорте прибора. Как правило счетчик на холодную воду имеет нормативный срок службы 6 лет, на горячую — 4-6 лет. Этот срок отсчитывается не с момента установки или запуска прибора в эксплуатацию, а с даты производства счетчика и его поверки на заводе-изготовителе.

Таким образом, ни о какой коллективной поверке да еще в сжатые сроки речи идти не может: сроки поверки счетчиков в разных квартирах могут отличаться на несколько месяцев и даже лет.

Навязать поверку никто не может, даже если у вас и правда подходит срок поверки. Именно собственник прибора учета обязан своевременно заменить/поверить счетчик, поскольку внутриквартирные сети холодного водоснабжения и канализации, а также установленные на них приборы учета являются собственностью потребителя. В связи с этим на основании ст. 210 ГК РФ собственник несет бремя надлежащего содержания указанного имущества. И в соответствии со ст. 13 ФЗ «Об обеспечении единства средств измерений» приборы учета воды подлежат первичной и периодической поверке.

«Томский расчетный центр» (сбытовой агент ООО «Томскводоканал») лишь извещает о приближении сроков поверки (за три, два и один месяц до окончания) для удобства потребителей. Если вы внимательно посмотрите на свои квитанции, то увидите предупреждение следующего содержания: «Внимание! В связи с окончанием срока поверки приборов учета вам необходимо заменить (поверить) и опломбировать их до... В противном случае начисление за услуги будет производиться по нормативу».

Потеряли документы? Счетчик менять необязательно

Главная опасность для собственников индивидуальных приборов учета, купившихся на недобросовестную рекламу, — выкидывание денег на ветер. Дело в том, что у таких коммерческих организаций может отсутствовать лицензия на предоставление услуг поверки счетчиков. Это значит, что акты поверки, которые они выдают, не будут приняты ресурсоснабжающими организациями. И это при том, что стоимость услуг у них может превышать цены в лицензированных компаниях.

20 %

потребителей живут без приборов учета воды

СОВЕТЫ

1 Если нужно заменить или поверить счетчик, лучше обратиться в свою управляющую компанию. Именно она будет вводить новый прибор учета в эксплуатацию. Там же вам подскажут, куда можно обратиться, если УК подобные услуги не оказывает.

2 Выбор организации для поверки счетчиков за собственником. Законы лишь устанавливают сроки, в которые необходимо проводить поверку. Для счетчика горячей воды — раз в 4-6 лет, для холодной — раз в 6 лет.

3 Если вы хотите самостоятельно отследить сроки поверки счетчиков воды, это легко можно сделать с помощью платежного сервиса «Томского расчетного центра». В электронной версии квитанции нужно навести курсор на знак вопроса рядом с заводским номером прибора и во всплывающем окне увидите дату следующей поверки.

са полная иллюзия того, что человек, получивший такое извещение, обязан срочно обратиться по указанному телефону и проверить приборы учета. На это и расчет.

Но при ближайшем рассмотрении бланка выясняется, что это вовсе не официальное уведомление от служб ЖКХ, а работа организаций-продавцов индивидуальных приборов учета воды, которые используют агрессивную и вводящую в заблуждение граждан рекламу.

Как нам рассказали в «Томскводоканале», они не отправляют подобного рода предупреждений. О необходимости поверки счетчиков воды указывается в квитанциях «Томского расчетного центра» на оплату услуг водоснабжения и водоотведения. Причем именно в квитанциях, а никак не в отдельных извещениях — в этом просто нет смысла.

Коллективных проверок по городу быть не может

Ошибка, которая должна броситься в глаза внимательному человеку при изучении извещения рекламного характера, — коллективная поверка индивидуальных приборов учета воды. Она невозможна, поскольку собственники квартир даже в од-



Исходящий номер 1122 от 17.07.20

Федеральный закон Российской Федерации от 26 июня 2008 г. № 102-ФЗ «Об обеспечении единства измерений»

Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 N 354 (ред. от 27.02.2017) "О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов"

Уважаемый собственник жилого помещения!

Доводим до вашего сведения, что приборы учета воды, установленные в вашей квартире, имеют межповерочный интервал и нуждаются в обязательной метрологической поверке, без проведения которой приборы считаются непригодными для водопотребления.

На основании этого обращаем ваше внимание на утвержденный график проведения коллективной поверки приборов учета воды в вашем доме:

работы по поверке будут производиться с 17 июля по 31 июля 2017 года. В целях соблюдения нормативов пользования приборами учета воды и дальнейшей эксплуатации предлагаем вам обратиться для оформления заявки на процедуру поверки по телефону 23-52-58

Напоминаем Вам, что согласно Федеральному закону от 26.06.2008 №102-ФЗ «Об обеспечении единства измерений», а также постановлению Правительства РФ от 06.05.2011 №354, индивидуальные приборы учета воды должны пройти обязательную метрологическую поверку, без проведения которой приборы считаются непригодными для учета водопотребления.

Таким образом, во избежание начисления платы за потребление воды по общему нормативу, а также в целях соблюдения требований Федерального Закона, Вам необходимо согласовать дату и время процедуры проведения поверки приборов учета воды (в случае истечения межповерочного интервала) по телефону 23-52-58

Обращаем ваше внимание, что данное уведомление является ПОВТОРНЫМ!

С уважением,

Администрация
Единой городской службы
по учету водоснабжения



Диспетчер уверенно заявила, что если документы на счетчик утеряны, он подлежит обязательной замене и ни одна организация такой счетчик не поверит. Эта информация откровенно лживая.

«Томск Эконом Ресурс», ООО «Сибирский хозяин» и другие компании.

Что касается установки счетчика потребления воды, эту процедуру собственник может и вовсе провести самостоятельно. Нужно будет только пригласить представителей ресурсоснабжающих организаций для опломбирования.

Тем, кто без счетчиков, норматив умножают на 1,5

Отсутствие счетчиков или их несвоевременная поверка наказываются санкциями. С октября 2016 года в Томске для потребителей, в чьих квартирах не установлены приборы учета воды или же приборы есть, но срок поверки вышел, при расчете платы за холодную воду начал применяться повышающий коэффициент 1,4, а с января 2017 года — 1,5.

Применение повышающего коэффициента продиктовано изменениями в федеральном законодательстве, которые вступили в силу в июле 2016 года. По задумке законодателей это должно стимулировать собственников устанавливать индивидуальные приборы учета воды. К примеру, если по нормативу житель квартиры с типичной степенью благоустройства в месяц должен оплатить за водоснабжение около 400 рублей, то применение повышающего коэффициента увеличивает эту сумму на 50 %.

Напомним, по федеральному закону № 261 «Об энергосбережении...» владельцы квартир обязаны были оснастить счетчиками свои квадратные метры еще в 2012 году. Однако до сих пор в Томске без приборов учета холодной воды живут более 20 % потребителей. Нередко жильцы таких квартир потребляют в разы больше воды, чем предполагает норматив. Тем самым собственники «бесприборных» помещений пытаются экономить на платежах. Но не стоит забывать, что сверхнормативное потребление квартир без ИПУ при введении платы за общедомовые нужды ляжет на плечи добросовестных соседей. Ведь общедомовой прибор зафиксировывает весь объем воды, что был подан в многоквартирный дом.

Такие поддельные обращения в октябре-ноябре томики стали обнаруживать в своих почтовых ящиках.

ЧТО ДЕЛАТЬ

Сообщайте о недобросовестной рекламе

Если вы обнаружили у себя в почтовом ящике подобное рекламное извещение о поверке водосчетчиков, замаскированное под официальное, вы можете обратиться в Управление федеральной антимонопольной службы по Томской области. Такого рода коммерческие предложения не только вводят людей в заблуждение, но и нарушают закон о рекламе. Первый раз такая фирма получает лишь предупреждение, во второй — уже штраф от 4 до 20 тысяч рублей.



УФАС по ТО
(3822) 515-061, 512-980
Обращение можно
подать через сайт:
tomsk.fas.gov.ru

К еще большим тратам может привести дезинформирование. Например, в одной из компаний, которая навязчиво призывала поверить приборы учета, диспетчер уверенно заявила, что если документы на счетчик утеряны, он подлежит обязательной замене и ни одна организация такой счетчик не поверит. А замена прибора учета уже на порядок дороже. При этом информация откровенно лживая. Даже если вы потеряли документы, поверку пройти можно.

— Если за время эксплуатации прибора учета вы утратили паспорт на него и другие документы, ничего страшного, — поясняет Марина Чухланцева, директор ФБУ «Томский центр стандартизации, метрологии, испытаний в Томской области». — Мы посмотрим на сам прибор, его тип, год изготовления и найдем информацию о нем на общедоступном ресурсе (федеральный информационный фонд на сайте Росстандарта). Допускаются к поверке аккредитованные организации, юридические лица или ИП. Информацию об аккредитованных субъектах мы можем также получить в общедоступном информационном фонде, но уже на сайте Росаккредитации.

Например, в Томске поверкой индивидуальных приборов учета воды легально занимаются ФБУ «Государственный региональный центр стандартизации, метрологии и испытаний в Томской области», ООО

Зерновая дефляция на фоне продовольственной инфляции

Еще один урожайный год для рынка зерна обернулся большими проблемами для самих фермеров. Закупочные **цены упали, тогда как тарифы** на железнодорожные перевозки **выросли**.

В 2016 году урожай зерновых в России составил около 120 млн тонн, а в 2017-м собрали около 130 млн тонн. Однако радости аграриям от такого урожая немного.

Внутренние цены на зерно падают. В среднем по России они примерно на 30 % ниже, чем пять лет назад. И ждать повышения цен в обозримом будущем не стоит. В Российском зерновом союзе подчеркивают, что в нынешних условиях для нормального ценообразования запасы должны составлять 12-13 млн тонн, а сейчас они около 22 млн тонн.

Минсельхоз при этом утверждает, что аграрии получат справедливую цену. Речь, видимо, идет об интервенциях, но они вряд ли помогут достичь реальной справедливой цены. Если брать пример Индии или Китая, то в рублевом выражении там стоимость тонны пшеницы при госзакупках составляет около 15,5 тыс. руб. и 20 тыс. руб. соответственно.

В таких условиях растет кредитная нагрузка. Только в 2016 г. объем выданных предприятиям и организациям АПК кредитных ресурсов составил 1,6 трлн руб., или 132,9% по отношению к уровню 2015 года.

В итоге кредитная нагрузка на тонну произведенного зерна составляет около 2,5 тыс. руб., что при стоимости тонны пшеницы в 7,3 тыс. руб. выглядит чрезмерным. Фактически только кредиты съедают более 30 % от того, что получают аграрии.

Последние шесть лет озаменовались двумя разнонаправленными тенденциями — зерновой дефляцией на фоне продовольственной инфляции. Для населения это опасная тенденция, как и для продовольственной безопасности страны. Расходы на питание не должны превышать 10 % от общего объема расходов, а сейчас многие вынуждены тратить на эти продукты до половины своих расходов.

Кредитная нагрузка на тонну произведенного зерна — около 2,5 тыс. руб. Фактически только кредиты съедают более 30 % от того, что получают аграрии.

— Зерновая дефляция в противофазе с продовольственной инфляцией создают разрушительный резонанс для продовольственной безопасности страны, — отмечает координатор агропромышленного клуба «Земляне» Владимир Решетняк. — Поскольку выпадающие у аграриев доходы рикошетом бьют по смежным секторам типа сельхозмашиностроения, а также по прочим производителям и поставщикам

МТР и услуг для аграрного сектора.

В качестве аналога нынешней ситуации стоит вспомнить 2008-2009 годы, когда урожай также был рекордным, но затем зерновой рынок начал проседать под собственной тяжестью. Тогда цены также снижались, и аграрии вынуждены были банкротиться.

За два рекордных по урожаю сезона 2008-2009 и 2009-2010 пшеница в среднем по стране подешевела на 32 %, а мука пшеничная высшего сорта на 23 %. При этом хлеб из муки пшеничной высшего сорта у производителей подорожал на 32 %, а в розничных сетях — на 23 %.

Как видно, никакой реальной связи рекордного урожая и падения цен на хлеб и муку нет. Как показывают ретроспективные данные, розничные цены на хлебобулочные изделия за последние три года растут примерно в 1,3 раз активнее, чем стоимость пшеницы.

ПОВЕДЫ

ЖУРНАЛ И ТВ-ПРОЕКТ «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» СТАЛИ ЛАУРЕАТАМИ ПРЕМИИ «РУБЛЕВАЯ ЗОНА»

27 октября в Екатеринбурге наградили лауреатов регионального конкурса финансовой журналистики «Рублевая зона», в котором соревнуются СМИ, освещающие финансовые темы.

В адрес оргкомитета конкурса поступили 173 заявки из 46 субъектов Российской Федерации по семи основным номинациям. Для голосования жюри были отобраны 75 лучших работ. Журнал «Ваши личные финансы» стал лауреатом в номи-

нации «Лучший региональный спецпроект о финансах в СМИ», а одноименный телевизионный проект — в номинации «Лучший региональный телеканал или интернет-телевидение».

Это уже четвертая награда, полученная медиапро-

ектом на «Рублевой зоне»: в 2015 и 2016 годах журнал, портал VLFin.ru и телепрограмма «Ваши личные финансы» также становились лауреатами конкурса и занимали призовые места.

Региональный конкурс финансовой журналистики

«Рублевая зона» проводится с 2014 года и состоит из двух сессий — весенней и осенней. В весеннюю сессию проходит конкурс среди журналистов региональных медиа, а в осеннюю — среди СМИ, освещающих определенную тематику.

СТАТЬИ ПО ТЕМЕ

Ваша кредитная репутация. О том, как устроена система кредитных историй — январь 2017.

Как не попасть в долговую яму. Что делать, если кредит стал не по силам — март 2017.

Дорога к истории. Испытали на себе процедуру получения кредитной истории — июнь 2017.

Материалы можно почитать на нашем сайте VLFin.ru



«Батенька, да у вас просрочка!»

НАШ КОРРЕСПОНДЕНТ АНДРЕЙ ОСТРОВ ВЗЯЛ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ, УЗНАЛ, ЧТО ОН ЗАКОРЕНЕЛЫЙ НЕПЛАТЕЛЬЩИК, ПОЛУЧИЛ «КОЛ» И ВЫЯСНИЛ, КАК ПОЛУЧЕННЫЙ МНОГО ЛЕТ НАЗАД «аванс» превратился в проблемный кредит. ИСТОРИЮ СВОЕЙ ПОДМОЧЕННОЙ КРЕДИТНОЙ РЕПУТАЦИИ ОН РАССКАЗАЛ ЧИТАТЕЛЯМ НАШЕГО ЖУРНАЛА.



текст:
Андрей
ОСТРОВ

В детстве я мечтал играть в баскетбол, жениться на блондинке с голубыми глазами и не иметь долгов. Нельзя сказать, что мечты не исполнились. Играли, но не в баскетбол. Женились, но пару раз не на блондинках. Брали кредиты и отдавали их досрочно. Так что задание редакции взять свою кредитную историю не предвещало ничего плохого.

Самый простой способ получить свою кредитную историю — обратиться в ближайший офис Сбербанка и приготовить 580 рублей, желательно безналично. Парковка у центрального офиса банка — как головная боль вашей спутницы. Может повезти, а может и нет. Паркуюсь в отдалении. Бегу, в пиджаке и очках, по легкому морозцу.

— Не твоя машина, земляк?

Инкассаторский бежевый микроавтобус перегородил выезд со стоянки. Заблокированный владелец жигулей и норковой формовки ищет водителя автомобиля с деньгами. Водить машину, полную чужой налички, — о таком я даже в детстве не мечтал. Мечталось о доме, машине, даче. Мечты сбываются, правда, иногда в кредит.

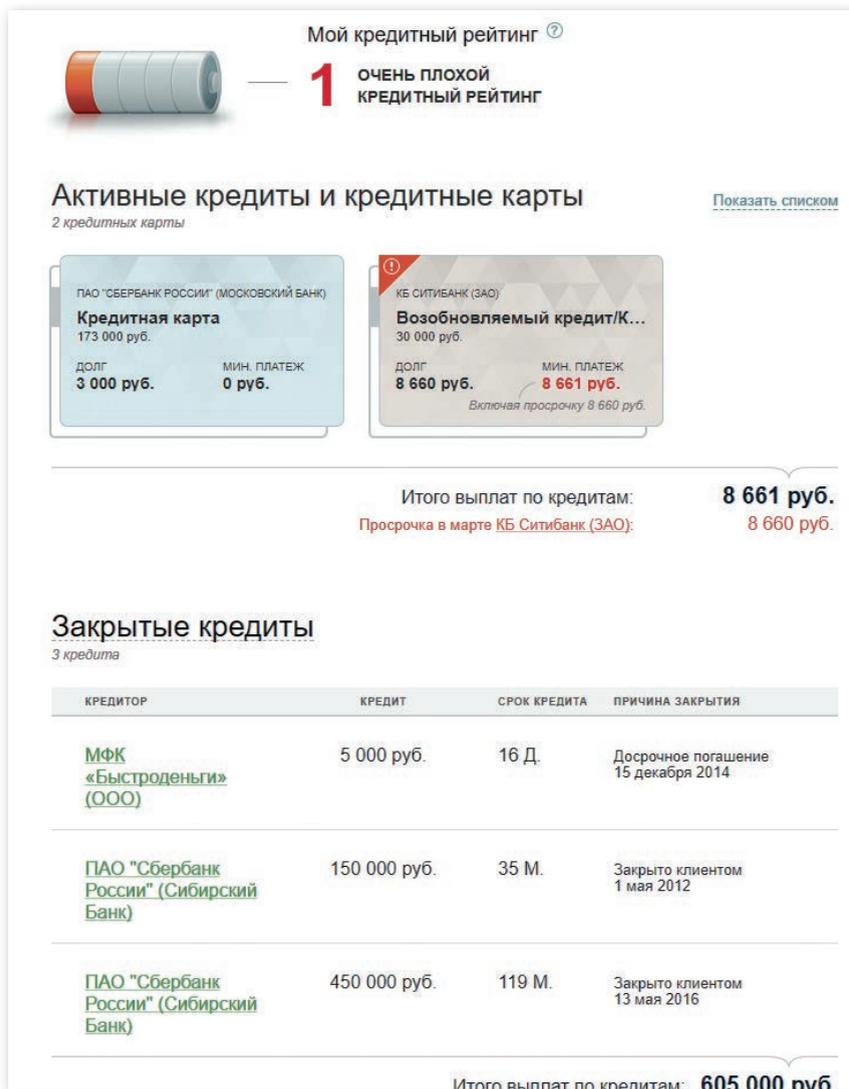
Кредиты: вспомнить всё

Когда я кому-то что-то должен, я нервничаю и плохо сплю. В этом смысле я идеальный заемщик. Не успокоюсь, пока не отдам. В 2005-м я прибежал в тогда еще существовавший «Банк Москвы» за автокредитом. Специалисты банка еще смеялись, что я ради кредита развелся, чтобы не получать согласия на кредит у супруги. На самом деле просто пришлось быстро поставить штампик о давнем разводе в паспорте. Кредиты, они такие: заставляют привести в порядок хотя бы ваши документы. Кредит перед «Банком Москвы» был погашен уже через год, досрочно.

Еще один автокредит случился в 2013-м в «Томскпромстройбанке», и опять надо было брать согласие у действующей жены. Кредит тоже был погашен досрочно. Так что я имел все основания гордиться своей кредитной историей и рассчитывать на высший балл.

Сотрудник Сбербанка Антон говорит, что обычно у него бывает 3-4 обращения в день от клиентов за своей кредитной историей. Кто-то получает ее самостоятельно, на сайте банка, кому-то, как мне, требуется помощь специалиста.

В планшете Антона сразу после оплаты начинается всплывать моя кредитная исто-



Кредитный отчет содержит сведения о размерах и сроках кредита, наличии задолженности. История всей вашей жизни глазами работника банка.

рия. О, господи... Она почти вся красного цвета, и сверху зияет красная же единица.

Нет никаких упоминаний о досрочно погашенных кредитах «Банка Москвы» и «Томскпромстройбанка», зато есть взятый по заданию редакции журнала «ВЛФ» микрокредит в «Быстроденьгах» и еще один неизвестно откуда взявшийся ипотечный кредит на 450 тысяч рублей! И только ког-

Сотрудник Сбербанка Антон говорит, что обычно у него бывает 3-4 обращения в день от клиентов за своей кредитной историей. Кто-то получает ее самостоятельно, на сайте банка, кому-то, как мне, требуется помощь специалиста.

да первый шок проходит, ты начинаешь вспоминать: ипотеку брал твой товарищ, а ты выступал поручителем, а красный цвет твоей кредитной истории берет начало в 2007 году, когда ты только-только переехал жить в столицу и поступил на работу в один очень уважаемый журнал.

— Ух, ну слава богу, — радуюсь я вслух.

— Вы первый человек, который так радуется своей плохой кредитной историей, — удивляется Антон.

Он совсем молодой парень.

— А у вас хорошая кредитная история? — спрашиваю я его.

— У меня «четверка», — Антон, мне кажется, даже гордится немного.

«Четверка» — это скорее всего потому, что Антон еще не брал кредитов. Или взял первый, но еще не закрыл. В «отличниках» НБКИ ходят те, кто много лет живет в кредитном рабстве и исправно исполняет свои обязательства перед банками. Это как раз те, кто взял квартиру в ипотеку, потом в кредит автомобиль, кто живет в вечном страхе потерять нелюбимую, но хорошо оплачиваемую работу, кто остается сверхурочно, на хорошем счету у начальства...

А мы, «двоечники», даже «колышники», уже свободны. Нам уже никто не даст кредит, но зато мы уже никогда не попадем в кабалу. Так что самое время вспомнить и сказать...

Спасибо «Ситибанку»

«Жирные нулевые» перевалили за половину, когда я решил уехать из Томска в Москву. В конце апреля 2007 года я начал искать работу в столице и довольно быстро нашел в редакции одного весьма уважаемого делового издания «Эксперт». Он обслуживался как раз в «Ситибанке», который и выдал мне зарплатную карту. Но майские праздники затянули мое трудоустройство и съели последние запасы привезенных из Томска денег. А в июле в издании был так называемый «технологический отпуск», когда все сотрудники, хочешь не хочешь, отправлялись погулять.

— Ребята, я не хочу в отпуск, — говорил я свои коллегам. — Я хочу работать. У меня съемная квартира, мне скоро жить будет не на что и негде.

— Да что ты переживаешь! — отвечали мне коллеги. — На работу тебя все равно не пустят, а технологический отпуск оплачивается. Это же «Эксперт»!

Хроника проблемного кредита

Так что в отпуск мне пойти пришлось. На отпускные я не надеялся, поскольку отработал в издании всего 2 месяца. Но каково же было мое удивление, когда в первые дни отпуска мне пришла СМС-ка, точно такая же, как приходила в день зарплаты: «Na vash schet postupilo ... RUR». Сумма поступивших средств точно равнялась моей двухнедельной зарплате. Действительно, — подумал я, — вот это «Эксперт»!

Все знают, как быстро исчезают отпускные. Но через две недели мне позвонили из бухгалтерии «Эксперта» и попросили забрать письмо. Письмом было уведомление «Ситибанка» о том, что мне предоставлен кредит под 34 % годовых. Даже сегодня такие проценты в солидном банке кажутся издевательством. Я не подписывал кредитных договоров, не согласовывал графика платежей по кредиту... На улице Правды, где сидит «Эксперт», я чувствовал себя бесстыдно обманутым. Два раза во взрослой жизни я испытывал это унижительное чувство: когда меня обманули цыганки и второй раз — когда пообщался с «Ситибанком».

Я собрал остатки налички и внес их в погашение основного долга «Ситибанку». Дождался зарплаты и тоже отнес ее в погашение основного долга. Съездил в головной московский офис «Ситибанка» на Тверскую и написал претензию, в которой изложил свои доводы и сообщил, что возвращаю основной долг, а проценты платить отказываюсь. Просто из принципа. В ответ «Ситибанк» сообщил мне, что в договоре об обслуживании зарплатной карты были «две строчки мелким шрифтом» о возможности предоставления мне кредита на условиях банка. Надо было читать договор. В ответ я привел цитаты из писем ЦБ РФ о необходимости при выдаче кредита заключать отдельный договор и согласовывать график выплат, о недопустимости снятия средств с зарплатного счета без ведома его владельца (а такое было, «Ситибанк»!)... В общем, переписка затянулась, к тому времени я уже ушел из издательской семьи «Эксперта» и мне начали звонить коллекторы.

За этот драгоценный опыт общения я тоже хочу сказать «Ситибанку» спасибо. Легкие угрозы, мелкий шантаж и обещание «испортить кредитную историю» мне очень скоро надоели. Мои предложения решить дело в мировом суде, если я не прав, — игнорировались. Пришлось менять номер

Злополучный кредит от «Ситибанка» до сих пор портит кредитную историю. По цвету видно, как меняется степень «проблемности» — просрочки.

КЕ СИТИБАНК (ЗАО)
Возобновляемый кредит/К...
 30 000 руб.
 ДОЛГ **8 660 руб.** МИН. ПЛАТЕЖ **8 661 руб.**
 Включая просрочку 8 660 руб.
 Показать информацию о договоре

История погашения и просрочки



МЕСЯЦ	СОСТОЯНИЕ ВЫПЛАТ И ПРОСРОЧКИ	ОБЩАЯ СУММА ЗАДОЛЖЕННОСТИ	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ	Год
2017					Авг Июл Июн Май Апр Мар Фев Янв
Авг	181 и более дней просроченной задолженности (6+ месяцев)	8 660 руб.	8 660 руб.	8 661 руб.	
2016					Дек Ноя Окт Сен Авг Июл Июн Май Апр
Июл	181 и более дней просроченной задолженности (6+ месяцев)	8 660 руб.	8 660 руб.	8 661 руб.	
2010					Апр Мар Фев Янв
Сен	181 и более дней просроченной задолженности (6+ месяцев)	8 660 руб.	8 660 руб.	8 660 руб.	
2010					Дек Ноя Окт Сен Авг Июл Июн Май Апр Мар Фев Янв
Авг	121 - 150 дней просроченной задолженности (4 месяца)	8 674 руб.	5 623 руб.	6 739 руб.	
2009					Дек Ноя Окт Сен Авг Июл Июн Май Апр Мар Фев Янв
Июл	121 - 150 дней просроченной задолженности (4 месяца)	8 533 руб.	4 507 руб.	6 123 руб.	
2008					Дек Ноя Окт Сен Авг Июл Июн Май Апр Мар Фев Янв
Июн	91 - 120 дней просроченной задолженности (3 месяца)	7 392 руб.	3 396 руб.	7 315 руб.	
2008					Дек Ноя Окт Сен Авг Июл Июн Май Апр Мар Фев Янв
Май	61 - 90 дней просроченной задолженности (2 месяца)	6 760 руб.	2 280 руб.	3 396 руб.	
2007					Дек
Апр	31 - 60 дней просроченной задолженности (1 месяц)	6 430 руб.	1 460 руб.	2 380 руб.	

Иногда, например, происходит смешение информации из вашей истории и кредитной истории вашего однофамильца или полного тезки. Исправление кредитной истории начинается с официального запроса в БКИ.

Почему в отчете были не все кредиты корреспондента?

Ваша кредитная история хранится в разных Бюро кредитных историй. Всего их в стране два с половиной десятка, однако 95 % сведений сосредоточено в пяти крупнейших компаниях. Конкретный кредитный отчет может быть неполным, ведь банки сотрудничают с разными БКИ. Узнать, в каком именно Бюро (или в каких — их может быть несколько) хранятся ваши данные, поможет Центральный каталог кредитных историй, на сайте Центробанка есть инструкция.

СОВЕТ

Не испортить свою кредитную историю очень просто. Вот несколько правил.

- 1 Не берите кредитов.
- 2 Если взяли кредит, постарайтесь отдать его полностью и в срок.
- 3 Если не получилось отдать полностью и вовремя, есть варианты улучшить свою кредитную историю. Но о них в следующей статье.

телефона. Самое интересное, что коллекторы нашли меня через пару лет уже в Томске, куда я вернулся. Терпение мое лопнуло. Я написал жалобу в электронную приемную мегарегулятора. Центробанк РФ, я благодарю тебя. Больше меня коллекторы не беспокоили. Но кредитную историю мне все-таки, как и обещали, испортили.

Переписать историю

Быть «двоечником» все-таки неприятно. Сразу вспомнились слова одного обиженного моей статьей руководителя томской МФО, который мотивировал отказ в предоставлении мне микрозайма следующим образом:

— Вы бы свою кредитную историю видели!

Он был прав. Можно ли исправить свою кредитную историю? Ответ БКИ на мой вопрос пришел незамедлительно:

«Если вы считаете, что в вашей кредитной истории представлены недостоверные сведения, то вы можете обратиться за разъяснениями непосредственно к источнику формирования данных кредитной истории с требованием корректировки сведений. Либо пройти процедуру оспаривания кредитной истории в установленном порядке.

Порядок прохождения оспаривания КИ представлен на нашем сайте в разделе «Услуги для заемщиков — оспорить кредитную историю» (в работу принимаются только оригиналы заявлений на оспаривание, поэтому заявление должно быть направлено в наш адрес в соответствии с порядком, указанным на нашем сайте).

В соответствии с действующим законодательством БКИ самостоятельно не вносит изменения в состав кредитной истории, изменения вносятся только источником формирования данных, организацией-кредитором.

Мы не принимаем заявления в электронном формате!»

То есть оспорить кредитную историю возможно, хотя дело это долгое и хлопот-

ное, особенно если учитывать, что в БКИ требуют предоставить оригиналы заявлений. Либо лично, либо почтой. Кроме того, БКИ исправляет только технические ошибки и не вносит никаких изменений в кредитную историю, если имеет место спорный случай — как в случае с «Ситибанком». На сайте БКИ написано русским языком — идите в суд...

Судиться или не судиться?

«Нередко возникают ситуации, когда формирование так называемой плохой кредитной истории происходит по вине банковского сотрудника, — сказано в ответе БКИ. — Как правило это может быть связано с невнимательностью специалиста. Иногда, например, происходит смешение информации из вашей истории и кредитной истории вашего однофамильца или полного тезки. В таком случае только доскональная проверка поможет вам найти ошибки и неточности и исправить кредитную историю.

Исправление кредитной истории начинается с официального запроса в БКИ. Вам потребуется написать заявление, в котором вы перечислите все недостоверные данные, которые потребуется изменить. Наши специалисты внимательно проверят наличие ошибок и правильность внесенных данных. Мы также обратимся к источнику формирования кредитной истории, который передал оспариваемые данные, и попросим его проверить правильность переданной информации.

Источник формирования в течение 14 рабочих дней обязан либо исправить кредитную историю в оспариваемой части, либо оставить ее без изменения, если ранее переданные сведения достоверны. Сотрудники БКИ, в свою очередь, в течение 30 дней с момента получения вашего запроса подготовят и вышлют вам письменный ответ.

Очень важно в данной ситуации понимать: исправление кредитной истории — это процесс изменения информации, не соответствующей действительности, на достоверную.

Если в процессе оспаривания взгляды заемщика и банка не совпадают, вы имеете право потребовать внесения достоверной информации через суд».

Пока же я жду ответа от «Ситибанка» на мое предложение: если я гашу ему долг в размере 8 660 рублей, как написано в моей плохой кредитной истории, будут ли сняты упоминания о моих 116 просрочках? Теперь это, наверное, о 117. И смогу ли я после этого выбиться хотя бы в «троечники»?



ВОПРОС-ОТВЕТ

КУПИЛА СОТОВЫЙ, ПРОШЛО ПОЛГОДА, БАТАРЕЯ НЕ ДЕРЖИТ ЗАРЯД...

? В магазине электроники я купила сотовый телефон. Через полгода у него стала разряжаться батарея. Купить новый телефон у меня нет средств. Могу ли я поменять телефон на равноценный по цене или вернуть деньги?

— Лилия Егоровна

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

При обнаружении недостатков в отношении данного товара вы вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за телефон суммы либо потребовать заменить на товар этой же марки (модели, артикула) или на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены в течение 15 дней со дня передачи вам телефона.

Если этот срок истек, то потребовать возврата стоимости телефона или обмена его на другой вы можете:

- при обнаружении существенного недостатка товара;
- при нарушении установленных сроков устранения недостатков товара;
- при невозможности использования товара в течение каждого года гарантийного срока в совокупности более чем 30 дней вследствие неоднократного устранения его различных недостатков.

Потребитель вправе предъявить указанные требования изготовителю, уполномоченной организации или уполномоченному импортеру. Или же вы вправе вернуть изготовителю или импортеру товар ненадлежащего качества и потребовать возврата уплаченной за него суммы.

В случае спора о причинах возникновения недостатков товара продавец (изготовитель), уполномоченная организация или импортер обязаны провести экспертизу товара за свой счет.

В отношении товара, на который установлен гарантийный срок, продавец (изготовитель), уполномоченная организация или импортер отвечают за недостатки товара, если не докажут, что они возникли после передачи товара потребителем вследствие нарушения потребителем правил использования, хранения или транспортировки товара, действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы.

У ВИНОВНИКА ДТП НЕТ ОСАГО, ЧТО ДЕЛАТЬ?

Знакомый попал в небольшое ДТП, а виновник аварии не был застрахован по ОСАГО, кто теперь выплатит ущерб? Подскажите, как действовать в таких ситуациях?

— Олег

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

Часть автовладельцев не страхуют свою ответственность из-за незначительного размера штрафа за отсутствие полиса — 800 рублей. Часто бывает, что полис просрочен, а новый полис водитель оформить не успел.

Принцип действия страхования гражданской ответственности заключается в том, что когда происходит ДТП, страховая компания виновной стороны выплачивает некую денежную сумму для осуществления ремонта пострадавшей стороне или компенсирует затраты страховой компании потерпевшей стороны.

Так как у водителя ответственность не застрахована, то и страховой компании, которая могла бы

осуществить выплаты страхового покрытия, нет. Поэтому все затраты на ремонт машины пострадавшего лица и своего автомобиля виновник должен будет оплатить самостоятельно.

У вашего знакомого есть три варианта решения в этой ситуации:

1. Договориться с виновником о том, что он полностью оплатит ремонт.

2. Если не получается договориться, то следует вызывать сотрудника ГИБДД для составления протокола, постановления и справки формы № 154.

Успеть отыскать очевидцев аварии и взять их контакты для дальнейшей связи, если будет судебное разбирательство.

Затем следует обратиться в независимую экспертную компанию для оценки ущерба. В момент проведения экспертизы должен присутствовать и виновник ДТП. Не забудьте его предварительно уведомить о времени и месте проведения оценки.

После получения отчета независимого эксперта следует обязательно подготовить досудебную претензию в адрес виновника ДТП.

В претензии следует четко и лаконично изложить все свои требования относительно возмещения ущерба и приложить к ней документы, подтверждающие факт ДТП, отчет независимого эксперта и калькуляцию. Претензия направляется виновнику заказным письмом с уведомлением о вручении.

3. Если положительного ответа на претензию не получили, нужно обращаться в суд.

В судебном порядке пострадавшая сторона вправе требовать возмещения не только реального ущерба от ДТП, но и морального вреда, утраты товарной стоимости, затрат на услуги представителя (если таковой имелся) и иные судебные издержки, включая стоимость экспертизы.

ИСТОРИЯ

Точка отсчета — XVII век

История ипотеки в России началась при императрице Елизавете Петровне в XVIII веке. В конце XIX в. работали 11 акционерных ипотечных банков. Главным по ипотеке в начале XIX в. считался Московский народный банк, но в результате октябрьских событий ипотечных банков не стало. Большинство участников ипотечного рынка России зачастую называют моментом рождения ипотеки в современной России сентябрь 1997 — тогда было учреждено «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В 1998 году был принят федеральный закон № 102 «Об ипотеке». Он должен был подтолкнуть банки к расширению своего бизнеса через выдачу ипотечных кредитов, а граждан — к покупке квартир с привлечением кредитных средств. Но в 1998 году ипотека выдавалась под 40 % годовых и сроком на три года, поэтому желающих было очень мало. Лишь к 2005 году ставка по ипотечным кредитам сократилась до 14 %. Спустя еще три года банки снизили ставку до 10-12 % годовых, а срок кредитования увеличился до 30 лет.



С Днем рождения, ипотека

текст:
Андрей
МИХАЙЛОВ

Крестьяне освобождались вместе с землей. Но землю они получали не бесплатно! — учитель истории обычной томской школы Ольга Некрасова рассказывает старшеклассникам об отмене крепостного права в России. — Землю они должны были выкупить! Если крестьянин не мог выкупить землю сразу, ему давали рассрочку...

Ольга Николаевна пишет на доске цифры:

— Рассрочку на 49 лет под 6 % годовых... Ничего не напоминает?

15-летние россияне дружно:

— Ипотека!

— Да! — подтверждает учитель истории. — Только процент в два раза меньше, а срок в два раза больше.

Ольга Николаевна знает, о чем говорит. Сама, как признается ипотеку не брала. Мама оставила квартиру, в которой и живет педагог. Но недавно дочь вышла замуж, молодые оформили квартиру в ипотеку, а основное бремя платежей взяли на себя родители молодых супругов.

— Что делать, платим со сватьюшкой, — вздыхает Ольга Николаевна, как и еще почти миллион россиян, взявших ипотеку в 2017 году. Средний размер ипотечного кредита в России сегодня — чуть меньше 2 миллионов рублей. Средняя ставка по кредиту — 11 %. Это означает, что россияне только в 2017 году взяли в банках почти два триллиона рублей, а отдавать только в виде процентов будут тем же банкам

200 миллиардов рублей ежегодно. Общая же сумма выданных россиянам ипотечных кредитов равняется примерно пяти с половиной триллионам рублей!

Уходящий год бьет все рекорды по объемам ипотечного кредитования, чему немало способствовало снижение ставок по ипотечным кредитам до исторического минимума. Сам президент России Владимир Путин призывал год назад в августе не медлить и брать ипотеку, а год спустя глава Сбербанка Герман Греф прогнозирует, что ставки могут снизиться и до 6-7 %. Крупнейший российский банк уже заявил, что готов отказаться от первоначального взноса как обязательного условия получения ипотечного кредита. Все указывает на то, что ипотеку в год ее официального 20-летия в России ждет не только всеобщая популярность, о чем свидетельствуют анекдоты, но и взрывной спрос. Надо только подождать лучших условий от банков и застройщиков. Но россияне, как молодожены, ждать не любят. Хватит, наждались.

Кредиты под 48 % годовых никто не хотел брать

За решение пресловутого квартирного вопроса в нашей стране брались не раз. Хрущёв строил свои пятиэтажки, Брежнев обещал каждой советской семье по квартире, Горбачёв принимал программу, которую за ее эффективность иначе как «Жулье 2000» и не называли... Но никто так и не смог дать россиянину столько квадратных метров, сколько он захочет.

Жизнь совсем без ипотеки: шутить не хочется

В 1990 году я писал новогодний репортаж о работе «Деда Мороза на час». Был классический случай актера из ТЮЗа, у которого «елки год кормят».

— Я на выездах не пью, — сказал мне актер-Дед Мороз. — Это непрофессионально. Просто физически невозможно выполнить 5-6 заказов за вечер, если будешь пить в каждом доме.

Мой Дед Мороз и правда был профессионалом. Наш трезвый вечер приближался к завершению, когда мы приехали на последний адрес. Это была новая трехкомнатная квартира в самом элитном тогда формате: в панельном доме 75-й серии. Хозяин квартиры — 40-летний работяга одного из томских заводов — незаметно для маленькой дочки вынес на лестничную клетку подарок — огромного серого плюшевого слона. Актер засунул слона в мешок и громко постучал в дверь:

— Я долго шел и весь продрог, много пройдено дорог... — начал Дед Мороз. Пока все катилось по сценарию, я, тогда корреспондент областной газеты «Молодой Ленинец», оглядывался. В квартиру только что переехали — это было видно по еще неразобранному коробкам, временно расставленной мебели, голым, как говорят в народе, окнам.

Когда счастливая девочка получила слона, довольный папа сказал:

— Все, иди в свою комнату...

Он сказал это так, что дальше мог бы и не рассказывать: деревянный двухэтажный барак, три

семьи в двух комнатах, вечно текущий зимой кран, чтобы не замерзала вода, выгороженная из угла кухни ванна с туалетом, разговоры соседей, которые слышно, как свои...

— Выпей со мной, Дед Мороз! — сказал глава семейства и подошел к серванту, где уже сверкали рюмочки и початый коньячок.

— Я не пью на работе, — куда-то в накладную бороду сказал актер.

Хозяин уже наливал.

— Я 15 лет стоял в очереди на жилье, — сказал он.

— Дети родились и выросли. Отец умер. Я на заводе передовик и все такое, но все равно один раз за прогул в очереди на два года отодвинули. Первый раз за 15 лет я нормально встречаю Новый год в своем жилье. Так что ты выпьешь со мной, Дед Мороз.

Актер молча стянул бороду на резинке под подбородок. У него в ТЮЗе «бесплатных» квартир тоже ждали безнадежно, десятилетиями, ютась в съемном жилье, или — это было счастье — в служебных квартирах. Получение советским человеком своей квартиры после многих лет унижительной крепостной зависимости от предприятия-работодателя было праздником даже большим, чем рождение детей.

Дед Мороз умер, как и та страна, которая могла запустить человека в космос, а обеспечить его жильем на земле не могла.

Очередная жилищная инициатива сверху случилась в 1996 году, когда правительство РФ выпустило постановление за номером 1010, в котором предусматривалось создание государственного «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию». АИЖК было создано в 1997 году и первые несколько лет откровенно симулировало деятельность, поскольку ипотечных кредитов под 48 % годовых никто ни брать, ни давать не хотел. Заглядывать вперед не то что на 15 лет, на 3 года никто не хотел. Строительный рынок жил по своим законам и имел мало общего с цивилизацией, опираясь в основном на деньги дольщиков. АИЖК примеряло на себя роли застройщика, распорядителя хилых на то время государственных и региональных льготных жилищных программ, занималось землеотводом, словно готовило почву для массового внедрения нового для россиян финансового инструмента. Но так или иначе в государственном лексиконе слово «Ипотека» появилось в 1997 году, который и считается официальным годом ее рождения в России.

Томичи, которые всегда страдали от отсутствия жилья, в 2000 году одними из первых создали собственную ипотечную программу. Тогда банкиры не очень понимали, зачем в ней участвовать. Областной администрации даже пришлось вложить в программу 25 миллионов бюджетных средств, чтобы она заработала. По сути это было завуалированное субсидирование процентных ставок. Первые ипотечные кредиты выдавались на 8 лет под 10 % годовых при годовой инфляции в 20 %. А обычный банковский кредит выдавался в среднем под 28 %. Но все эти схемы с государственным участием все равно оставались нежизненными. Все изменилось через 5 лет.

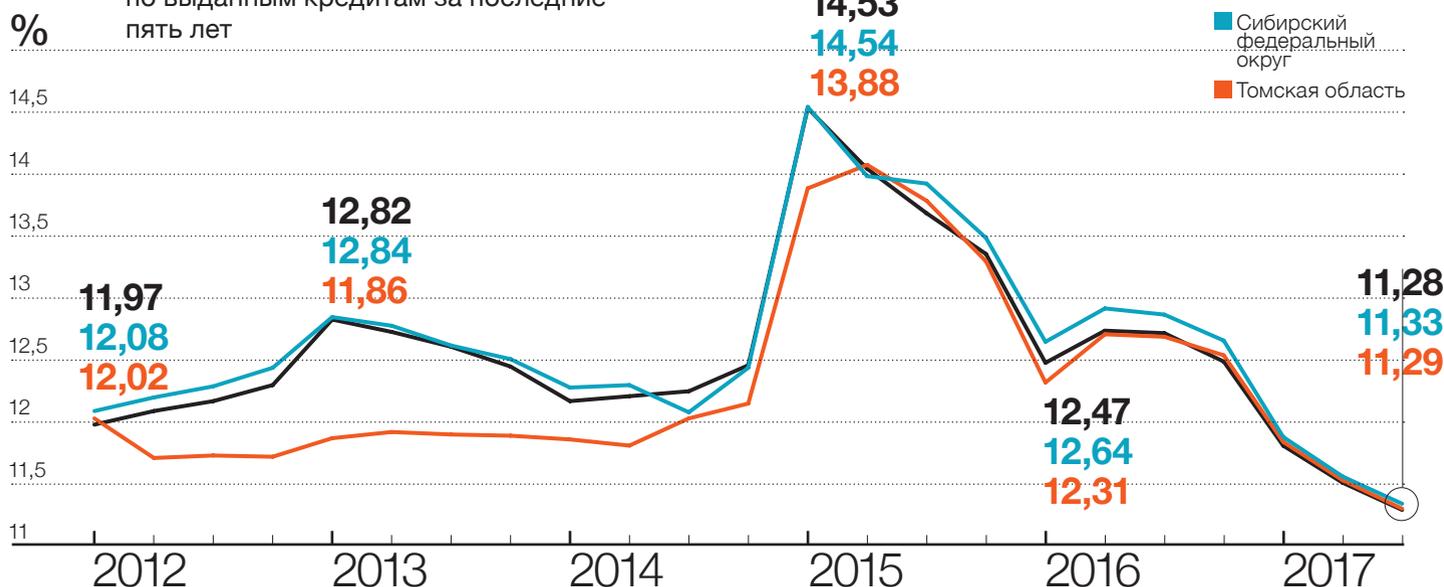
Середина нулевых дала ипотеке второе рождение

Реальная вспышка ипотеки в России произошла в середине нулевых годов 21 века. Жирные нулевые, растущие доходы среднего класса, стабилизация финансового рынка с одновременным снижением ставок по кредитным продуктам, падение спроса на строящееся жилье сошлись к 2005 году так, что стало ясно — ипотека в России будет. Богатые и что-то поднакопившие, платежеспособные уже построились и в долги залезать не собирались. Новые квартиры понадобились относительно молодым людям. Застройщики, понявшие, что период первоначального накопления капитала с его диким спросом на жилье закончился, быстро переориентировались на малабаритные студии и однушки.

— Строительная индустрия в России могла бы замереть на долгое время, если бы не ипотека, — считает доктор экономических наук, зав. кафедрой ТГУ Дмитрий Хлопцов. — Она заставила отрасль перестроиться, перевооружить-

Пять лет ипотеки

Как менялась средневзвешенная ставка по выданным кредитам за последние пять лет



Начало 2012 года выдалось наиболее благополучным с точки зрения размера ставок по ипотечным кредитам. При этом к началу 2013 года ставки в среднем по РФ и в СФО немного подросли, но в Томской области динамика ставок показала обратную тенденцию — они, напротив, существенно снизились. В течение 2013 года ставки показывали в Томской области боковой тренд, весь год оставаясь примерно на одном уровне. Резкий рост ставок по ипотечным кредитам произошел в 2014 году на фоне снижения котировок на нефть, роста курса иностранной валюты к российскому рублю и повышения ключевой ставки ЦБ. С конца 2014 до начала 2016 года ставки по ипотечным кредитам находились для большинства россиян на «запретительном уровне». Однако сформировавшаяся тенденция к понижению ипотечных ставок с середины 2015 года позволила к началу 2017 года достичь уровня начала 2012 года. В настоящее время средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам находится на историческом минимуме.

С конца 2014 до начала 2016 года ставки по ипотечным кредитам находились для большинства россиян на «запретительном уровне». Однако сформировавшаяся тенденция к понижению ипотечных ставок с середины 2015 года позволила к началу 2017 года достичь уровня начала 2012 года. В настоящее время средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам находится на историческом минимуме.

ся, начать комплексное освоение жилых микрорайонов, выйти на частно-государственное партнерство с властями для сооружения в новых микрорайонах детских садов, школ. Строители начали разговаривать с банками об открытии совместных программ финансирования конкретных проектов, когда банк выдавал ипотеку под конкретный микрорайон или даже дом по сниженной ставке, с небольшим первоначальным взносом или даже без него. Наконец, ипотека, сколько бы злых шуток по ее поводу ни отпускали, создала положительный образ банкиров, которые из алчных процентщиков стали превращаться в добрых дядечек, решающих для людей серьезную стратегическую проблему — проблему крыши над головой. Ипотека связала банки с настоящей жизнью и потребностями реальных людей, бюджетников со средними доходами, которые до этого обходили банки стороной. Ипотека дала самое главное: возможность решить свои жилищные проблемы, чем не мог похвастать ни один советский проект в жилищном строительстве. Толь-

ко этот рыночный механизм позволил людям перестать мечтать и начать жить в своем жилье.

Ипотечный кредит для банка — продукт надежный

Ипотека спасла не только строителей. В кредитных портфелях крупнейших российских и небольших местных банков ипотечные продукты стабильно превышают половину.

Новые квартиры понадобились относительно молодым людям. Застройщики, понявшие, что период первоначального накопления капитала с его диким спросом на жилье закончился, быстро переориентировались на малогабаритные студии и однушки.

Рынок вторичного жилья тормозит в развитии ипотеку. Концепция современного человека в отношении покупки жилья такова: заехал и живу. А в Томске состояние вторичного рынка таково, что заехать и жить не получается.

БУДУЩЕЕ

В мире новый тренд: молодежь отказывается от своего жилья

Она хочет быть мобильной, свободной, независимой от материальных активов. К тому же дешевле съемное жилье во всех его видах, есть варианты недорогого мобильного жилья. Но россиянина, который только недавно обрел фактически права собственности на жилье и реальную возможность его строить, будет трудно снова сделать бездомным. А раз так, то у российской ипотеки серьезные перспективы. К тому же ипотека — хорошая жизненная школа. Правда, те, кто через нее прошел, утверждают, что лучше закончить ее экстерном.

— Мы с 2010 года предлагаем людям взять ипотеку без первоначального взноса, — говорит Оксана Филипчук, начальник управления активных операций небольшого регионального ПАО «Томскпромстройбанк». — Давно миновали времена, когда для получения ипотеки нужны были тонны документов, включая справку из наркологического диспансера. Мы максимально упростили процедуры, и поэтому, в том числе, доля ипотеки в кредитных портфелях физических лиц в нашем банке составляет 72 %.

— Кардинально изменился портрет заемщика, — говорит руководитель Регионального центра финансовой грамотности Томской области Елена Кузьмина. — Если в начале становления рынка ипотеки молодой человек, берущий ипотеку, однозначно относился к группе риска, то сегодня молодые семьи, оформляющие жилищный кредит, одни из самых надежных клиентов в банках. Спонтанных решений об ипотеке не бывает: шли по улице, подумали, а почему бы не взять, — это не про ипотечные кредиты. Ипотечные заемщики — это люди, трезво оценивающие свои перспективы и платежеспособность.

Сбербанк выдает потребительские кредиты миллионами штук и миллиардами рублей. Но в его кредитном портфеле ипотечные заемщики составляют примерно половину, признается Виталий Щуренков. Ипотека развивается семимильными шагами, в market place Сбербанка уже встречаются без посредников: с одной стороны застройщики или владельцы жилья, а с другой — клиенты банка, решившие взять ипотеку.

— Я недавно вернулся с большого форума по недвижимости в Санкт-Петербурге, — говорит Щуренков. — Риэлторы плачут и говорят, что это конец их бизнеса в его традиционном виде.

Другое дело, что в Томске, по мнению банкира, приехавшего из Самары, происходят не очень хорошие для ипотеки процессы на рынке недвижимости.

— Рынок вторичного жилья тормозит в развитии ипотеку. Я это вижу, сравнивая хотя бы с родной Самарой. Концепция современного человека в отношении покупки жилья такова: заехал и живу. А в Томске состояние вторичного рынка таково, что заехать и жить не получается.

ся. Надо сначала сделать ремонт. А это уже другие расходы, которые к ипотеке не пришьешь. А «вторичка» в Томске, тем не менее, более привлекательна, чем новое жилье, которое строится далеко от центра. Для ипотеки нужен прорыв, и я уверен, что планы по строительству нового жилья в центре Томска будут осуществлены.

«Вторичка», взятая в ипотеку, никуда не двигает строительный комплекс и его развитие замедляется. Да и мультипликативный эффект в новостройках сильнее, уверен Дмитрий Хлопцов:

— Новое жилье заставляет работать поставщиков мебели, кухонного и электронного оборудования, поставщиков отделочных материалов и самих отделочников, тогда как вторичное жилье это всегда немножко компромисс старого и нового: что-то мы меняем в жилье, но весьма существенную часть можем оставить до лучших времен.

Рефинансирование: миссия невыполнима

Виолетта Шматкова взяла ипотечный кредит под 15 % годовых в ВТБ в 2015 году. Почти сразу поменяла работу и место жительства: уехала из Томска в Москву. Спустя два года, когда ставки поползли вниз, решила рефинансировать ипотеку. Взяла отпуск и вернулась в Томск. В банке к ее предложению снизить ставки отнеслись прохладно: терять 3-4 % годовых от суммы в 2 миллиона дураков нет. Тогда Виолетта методично обзвонила все банки, которые предлагали рефинансировать ипотеку. Банки соглашались выдать новый ипотечный кредит для погашения старого, но взамен требовали залог: ту самую квартиру, которая уже была заложена в ВТБ. Нет залога — нет ипотеки. Как ни странно, согласился выдать ипотеку без залога один Сбербанк, но и тот на этапе оформления пошел на пятую — переход залога из одного банка в другой процедура сложная, которую без труда можно обставить юридическими рогами. Кроме того, новая ипотека — это новые единовременные расходы: страхование себя, имущества, получение новых и весьма недешевых справок. И сама процедура выходит за рамки календарного отпуска. В итоге Виолетта Шматкова плюнула и живет со старой ипотекой. Хотя если ставки действительно снизятся до 6-7 %, она попытается рефинансировать ипотеку снова. Даже взяв отпуск за свой счет. Такая овчинка — экономия в 150-160 тысяч — стоит выделки.

Наши собеседники-банкиры не отрицали самой возможности рефинансирования ипотеки и говорили, что этот процесс запущен: люди идут. Но сколько клиентов реально попросили о рефинансировании и сколько его реально добились — эти цифры наши собеседники не смогли припомнить.



**Павел
Алексеевич
Медведев**

Доктор экономических наук, заслуженный экономист РФ, финансовый омбудсмен — общественный примиритель на финансовом рынке.

СЛОВАРИК

Финансовый омбудсмен (от шведского *ombudsman* — представитель чьих-либо интересов) — независимое лицо, защищающее интересы граждан, у которых возникли проблемы с финансовыми организациями. Процедура рассмотрения спора омбудсменом бесплатная, разрешение конфликта происходит во внесудебном порядке.

ПРОЦЕНТ ПО ИПОТЕКЕ: ДЕНЬГИ, НА КОТОРЫЕ ВЫ ПОКУПАЕТЕ ВРЕМЯ И СТАБИЛЬНОСТЬ

Однажды ко мне обратился один весьма известный журналист: у него счастливый брак, двое детей и все бы хорошо, но жена регулярно попрекает его тем, что за приобретенную ими в ипотеку квартиру за 25 лет обслуживания долга им придется заплатить тройную цену. Я предложил ему сказать жене, что за дополнительные деньги они купили время. Победа была мгновенной и полной.

И это немудрено. Ведь не приобрести они квартиру в ипотеку, а отложить решение жилищного вопроса до тех пор, когда скопится необходимая сумма, с большой вероятностью они бы остались бездетными. Съемное жилье, возможно, имеет свои преимущества, но до тех пор, пока не появятся дети. Им нужна постоянная поликлиника, детский сад, школа...

До прихода на российский финансовый рынок ипотеки купить жилье могли только очень богатые граждане. Ипотека открыла доступ к одному из важнейших человеческих благ людям со средним достатком. При чем открыла доступ как раз на

том этапе человеческой жизни, когда крыша над головой особенно необходима.

Конечно, за это благо придется дорого платить. Поэтому, решаясь на ипотечный кредит, нужно отмерить не семь раз, а, как сказано в писании, до седмижды семидесяти.

Есть несколько правил, которым полезно следовать. Это не гарантирует защиту от неприятностей, но существенно снижает вероятность их наступления.

Первое — брать заем только в той валюте, в которой получаешь доходы. Для россиян это, за редчайшим исключением, рубль.

Постараться создать и поддерживать «подушку безопасности» в виде денежных накоплений, которые в случае потери работы, болезни и других непредвиденных обстоятельств позволят продержаться полгода. Этот совет легко дать, но трудно выполнить. Если не получается накопить на 6 месяцев, то иметь запас прочности хотя бы на 3-4 месяца совершенно необходимо.

A stylized illustration of a hand in shades of orange and peach, holding a dark green needle. The hand is positioned on the left side of the page, with the needle pointing towards the right. The background features a large, light blue curved shape on the right side.

Т Р Е Н Д Ы

Когда НОВЫЕ «ракушки» перестанут «скакать» В ЦЕНЕ

эксперт:

Эльман
МЕХТИЕВ

вице-президент
Ассоциации рос-
сийских банков,
специально для
журнала «Ваши
личные финансы»



ЛЕГЕНДА

Кто создал биткоин?

Сатоши Накамото — псевдоним, которым были подписаны первые научные работы, излагающие суть криптографической валюты. Неизвестно, был ли это один человек или группа. Доподлинно известно только то, что разработчик самой популярной на сегодняшний день криптовалюты избрал для себя японское

мужское имя, которое переводится как «мудрый». Заявление о его японском происхождении было воспринято скептически, так как ни программного обеспечения, ни сообщений, ни Bitcoin-клиента на японском языке не существует.

В СМИ появлялась информация о том, что под именем Сатоши Накамото скрываются профессор экономики и права Ник Сабо, владелец анонимной торговой площадки Росс Ульбрихт, японский математик Мотидзуки Синъити и многие другие. Однако все они опровергли свою причастность к псевдониму и участию в создании Bitcoin.

РЕЗКИЕ падения курса биткоина происходят все чаще И АМПЛИТУДА ИХ ВСЕ БОЛЬШЕ... ЭТО ЗАСТАВЛЯЕТ ПО-НОВОМУ ВЗГЛЯНУТЬ НЕ СТОЛЬКО НА СУТЬ КРИПТОВАЛЮТЫ, СКОЛЬКО НА ТО, ЧТО ОЗНАЧАЕТ ЕЕ ПОЯВЛЕНИЕ И ЧТО ОНО НЕСЕТ ДЛЯ ОБЫЧНОГО ЧЕЛОВЕКА...

Разговоры о криптовалюте как прекрасной возможности для нашей экономики и для частных инвесторов все больше захватывают умы обычных граждан и представителей различных ветвей власти... Чего только ни услышишь в разговорах — от того, какой курс будет у биткоина — основной по распространенности криптовалюты — завтра или послезавтра, до того, как много можно заработать, купив несколько видеокарт...да вот только видеокарты мощные кто-то все скупил...

Но и представители власти «не отстают» в своем стремлении выступить «на ниве» криптовалют: от того, что все это надо запретить, так как денежная единица в нашей стране одна и нечего народ обманывать фантиками, до того, что можно хоть завтра все законы поправить, но это будет слишком революционно и потому надо немного подождать... Где-то посередине еще есть рассуждения по типу «в нашем холодном климате меньше надо будет тратиться на охлаждение оборудования для майнинга» и «криптовалюта — наш ответ санкциям и возможность для западных инвесторов их обойти»...

За всеми этими дискуссиями можно было бы и дальше спокойно наблюдать со стороны, оставив риски инвестирования в нерегулируемое «нечто» тем, кто готов потерять все вложенное в это «нечто», если бы дело обстояло именно так и вкладывались бы в криптовалюту только те, кто готов все потерять и не требовать потом у государства (то есть из кармана всех остальных налогоплательщиков) помощи в возврате всего того, что «было нажито честным трудом».

И не вопрос, что сейчас они не просят такой помощи, вопрос в том, чтобы они не просили ее даже после потери...

Как все начиналось

Криптовалюты появились в 2009 году не на пустом месте, а как элемент прямых взаиморасчетов между участниками p2p-сетей в ответ на кризис доверия к классической финансовой системе,

Волатильность курса криптовалют зависит не от чьих-то централизованных единственных «рук», а от множества сил и факторов, действующих в разных концах «классической» нецифровой экономики.

в которой денежные средства ходят напрямую от человека к человеку только в наличной форме, что не всегда удобно. Скорость оборота денег в экономике — это не только показатель ее развития, но и фактор ее ускорения: чем быстрее бегают деньги, тем их меньше нужно в системе и тем быстрее растет экономика при прочих равных условиях. Ускорить оборот денег можно, если «уйти» от наличных расчетов, для чего и существуют так называемые безналичные платежи.

Все безналичные платежи в классической системе осуществляются через банки и корреспондентские счета, которые они открывают друг у друга или у центрального контрагента, которому по той или иной причине доверяют все или большинство участников рынка.

Кризис доверия к финансовой системе в 2008-2009 годах означал не столько «бегство из банков», когда все бросаются забирать деньги и тратить на пятый телевизор, сколько поиск того, чем можно заменить «классические» безналичные расчеты, исключив при этом из них всех посредников и перейдя к прямым взаиморасчетам между их участниками.

В работе Сатоши Накамото, опубликованной в начале 2009 года, в которой и были сформулированы основные элементы того, что позже получило название «криптовалюта», было предложено использовать «биткойн» как некую «монету», которая не несет в себе ничего, кроме тех самых битов информации, содержащихся в зашифрованном виде историю передачи монеты «из рук в руки».

Как часто происходит в истории, большинство элементов «конструкции» криптовалюты существовали и раньше — технология хранения данных в распределенных реестрах или использование криптографии не есть новинка.

Но новинкой оказалось именно предложение использовать эквивалент стоимости, «производство» которого осуществляется не только в «эмиссионном центре» (центральной банке). При этом мерила стоимости аналогичны классическим денежным средствам, которые в своем развитии прошли через много «обличий» — от ракушек и драгоценного металла через медные деньги и бумажные билеты к электронным записям на счетах.

Куда движется экономика

Появление множества криптовалют означает попытки построить множество частных де-

нежных систем, ограниченных только географией распространения их собственного цифрового пространства... Означает ли появление частных денежных систем смерть классической экономики, чем нас так часто пугают сторонники строительства криптовалютных «ферм»?

Экономики многих стран многократно погибли и возрождались из пепла и до возникновения частных валют. И вопрос не в том, что станет «последней каплей», а в том, какой экономике нужны частные цифровые валюты. Криптовалюты как цифровые деньги появились раньше самой цифровой экономики, «финальным аккордом» победы которой они должны были бы стать. Учитывая ограниченность самих «цифровых» товаров и услуг, можно понять причины столь значительных скачков курса этих самых криптовалют: чем меньше товаров и услуг в цифровом пространстве, тем больше спрос на использование этих частных валют для ухода от классических валют с контролем со стороны надзорных органов за их использованием и «прозрачностью» происхождения.

И если эти причины не лежат в сути самой цифровой экономики, о существовании которой пока сложно говорить не только в нашей стране, но и в любой точке мира, то и волатильность курса криптовалют зависит не от чьих-то централизованных единственных «рук», а от множества сил и факторов, действующих в разных концах «классической» нецифровой экономики.

Признание криптовалют одним из средств платежа в ряде стран подстегнуло их курс, но ограничения на «переток» средств между классическими деньгами и криптовалютами толкнули курс еще выше. Разделение биткойна на 2 ветки слабо повлияло на курс, но отказ перейти на новые алгоритмы расчета резко его уронил.

Перечисление можно продолжать и гипотезам о курсе криптовалют, как и обычных валют, не счесть числа, но «входить» или нет в криптовалюты сегодня, завтра или послезавтра каждый должен решать для себя сам, понимая, что инвестировать в будущее можно, но никто никогда не сможет гарантировать вам, что наступит именно это будущее...

И тем более рискованно это делать при смене технологического уклада, когда рядом с одной или несколькими господствующими технологиями появляются много новых проектов, обещающих красивую жизнь, но не сегодня, а в будущем...

Какой будет цифровая экономика, когда станет господствующей, как поменяется наша с вами жизнь при этом — мало кто готов делать ставки на это, но одно мы уже знаем: денежными средствами новой цифровой экономики могут стать криптовалюты. А рост самой цифровой экономики стабилизирует их курс. Но какие из них, когда и почему станут самыми распространенными, пусть пока останется темой рассуждений о будущем...

СЛОВАРИК

p2p или peer-to-peer — децентрализованная компьютерная сеть, в которой передача информации происходит непосредственно от одного участника сети другому участнику сети.

РОССИЯ **1**

ПО ПОНЕДЕЛЬНИКАМ

ВИДЕОУРОКИ

5:35

7:35

ТЕЛЕПРОЕКТ



ваши личные
финансы

ТЕЛЕЖУРНАЛ

19:35

ПО ВТОРНИКАМ

РОССИЯ **24**



ИНВЕСТ С О В Е Т

Как встретить своего брокера

В последнее время в связи со снижением процентных ставок по банковским депозитам все больше людей начинают обращать внимание на альтернативные источники дополнительного дохода — на такие финансовые инструменты, как акции и облигации. И те, и другие, как известно, торгуются на бирже и именно там можно их купить и продать достаточно легко и просто. Однако напрямую частному инвестору выйти на биржу нельзя. Прямой допуск к биржевым торгам имеют лишь профессиональные участники рынка ценных бумаг — брокеры, дилеры и доверительные управляющие. Если же инвестор-физическое лицо хочет совершать операции на бирже, то ему необходимо обращаться к биржевым посредникам. Если вы собираетесь торговать самостоятельно, то необходимо обращаться к брокеру, а если желаете передать свои средства в доверительное управление или же купить паи каких-либо паевых фондов (ПИФов), то непосредственно к доверительному управляющему (это, кстати, не какой-то отдельный человек, а специализированное юридическое лицо, то есть — организация) или же к его агентам. Итак, выбираем брокера.

Шаг 1: определиться с инструментами

Сначала вы должны определиться, с какими инструментами будете работать. Далеко не все брокеры предоставляют доступ к инструментам

ВСЕ ЛИ БРОКЕРЫ ОДИНАКОВЫ? ИЛИ ЖЕ ЕСТЬ ХУЖЕ И ЛУЧШЕ? КАК ВЫБРАТЬ БРОКЕРА И НА ЧТО ПРЕЖДЕ ВСЕГО НЕОБХОДИМО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ? РАЗБИРАЕМСЯ ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТОМ РУБРИКИ ПАВЛОМ ПАХОМОВЫМ.

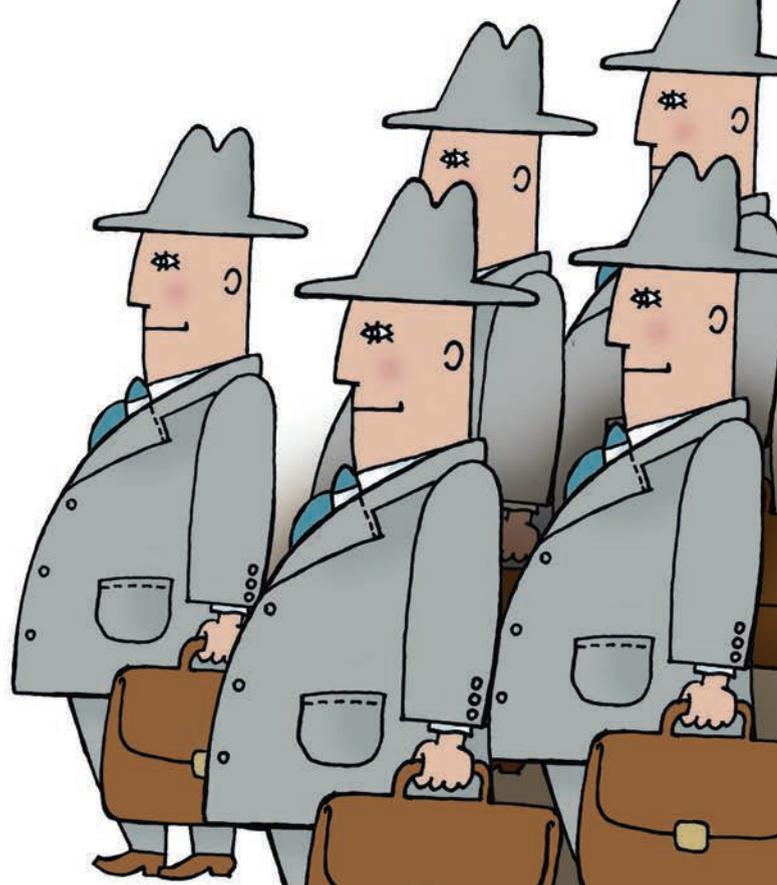


эксперт:
Павел
ПАХОМОВ

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

на всех рынках. Допустим, вы решили купить еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации. Котируются они в долларах и евро, и доходность по ним может достигать даже 5 % в валюте! Ведь это может быть очень интересная, доходная и, главное, надежная инвестиция! Но брокеров, дающих возможность заключать сделки с этим инструментом, в России не так много. Основная масса брокеров специализируется на рынках акций, немного меньше их на рынке облигаций, еще меньше — на биржевом рынке фьючерсов и опционов. И всего лишь несколько десятков, которые дают возможность своим клиентам торговать и заключать сделки с иностранными акциями.

Где можно увидеть этих брокеров? Самых разных рейтингов в интернете достаточно много и их легко найти, но прежде всего надо поискать их, что называется, «у первоисточника», то есть на сайте биржи.



Шаг 2: выбрать брокера

Выбрав из списка 3-5 потенциальных брокеров, у которых в принципе можно было бы открыть счет, переходим ко второму шагу. Здесь следует пройти несколько этапов.

Во-первых, сначала посмотрите, кто из выбранных вами брокеров работает в вашем городе. Далеко не все брокеры представлены в каждом регионе. Хотя здесь стоит сделать маленькую оговорку: сейчас можно открыть брокерский счет и удаленно, без посещения офиса, если, например, вы зарегистрированы на сайте государственных услуг. И все же чаще всего хотя бы один раз, но придется зайти в офис брокера. Кстати, здесь вы можете понять — насколько этот офис удобен для вас лично, насколько хорошо и понятно с вами общаются менеджеры и т. п.

После визита в офисы круг потенциальных брокеров сузится еще больше. И вот теперь можно действительно приступить к выбору. Не поленитесь зайти на сайт брокера и посмотреть следующие вещи, которые в обязательном порядке должны быть доступны на сайте, — лицензия и тарифы. Кроме этого, нужно будет учесть еще пару нюансов: насколько легко и быстро вывести средства с брокерского счета и с каким лицом вы будете заключать договор. Теперь по порядку.

Лицензия на осуществление брокерской деятельности

Все брокеры должны иметь лицензию на осуществление брокерской деятельности. До 1 сен-

тября 2013 года лицензированием брокеров занималась Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), с 1 сентября 2013 года это делает Банк России (ЦБ РФ). Без лицензии любые операции на российских биржевых площадках с российскими и иностранными ценными бумагами, а также на срочном рынке запрещены. Банк, у которого есть лицензия ЦБ РФ, но нет лицензии брокера, тоже не имеет право работать с клиентами на фондовом рынке. То есть это должна быть лицензия именно на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. Обратите внимание на срок действия этой лицензии — он ни в коем случае не должен быть истекшим!

Вывод средств

Надо понимать, что ваши честно заработанные деньги заберет у вас любой желающий, вот только найдете ли вы их потом? Поэтому к вопросу о том, куда вы будете перечислять деньги, надо подходить очень и очень тщательно. Кста-

Лицензия должна быть именно на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. Обратите внимание на срок действия этой лицензии — он ни в коем случае не должен быть истекшим!

Не поленитесь найти трейдерский и клиентский форум, где будут отзывы об этом брокере, в том числе о том, как быстро он выводит деньги. У нормальных брокеров из топ-10 этот процесс занимает от 1 до 3 дней.

СОВЕТ

Уклончивый разговор о тарифах — повод сомневаться

Брокеры обязаны раскрывать информацию о тарифах перед своими клиентами, она должна быть доступна любому. Если же вы ее не нашли, не поленитесь уточнить, где она находится, у менеджеров брокера по телефону, электронной почте или любым другим доступным способом.

Если же о тарифах никакой информации нет и брокер ссылается на какие-то форс-мажорные обстоятельства или же временные трудности, то бегите от этого брокера подальше. В этом случае любые сомнения — делать или не делать — всегда трактуются в пользу «не делать».

ти, здесь есть и вторая сторона медали: вывести деньги всегда просто, а насколько легко и быстро можно забрать их обратно? Этот вопрос также надо задать брокеру. Конечно, брокер всегда скажет вам, что с этим у него все в порядке. Но не поленитесь найти трейдерский и клиентский форум, где будут отзывы об этом брокере, в том числе о том, как быстро он выводит деньги. У нормальных брокеров из топ-10 этот процесс занимает от 1 до 3 дней в зависимости от дальности региона и наличия у брокера собственного банка.

С кем заключается договор?

Кроме всего прочего при выборе брокера следует учесть еще один нюанс. Многие крупные брокеры работают в регионах не через собственные представительства, которые входят в организационную структуру самого брокера, а через независимых и самостоятельных агентов, которые с одной стороны представляют интересы этого брокера в регионе, но по существу являются самостоятельными и совершенно независимыми юридическими лицами. И некоторые из них, к сожалению, бывают, мягко говоря, не совсем честны со своими клиентами. И поэтому заключение договора напрямую с известным брокером всегда является более предпочтительным, нежели заключение договора с каким-то посредником.

Когда вы все же решитесь открыть брокерский счет, будьте очень внимательны и обращайтесь внимание на юридическое лицо, с которым вы подписываете договор, и на условия этого договора.

Шаг 3: изучить тарифы

После того как вы определитесь с выбором биржевого посредника, можно начать изучать тарифы. На первом этапе, если вы новичок, вам по большому счету чаще всего безразлично, на каком тарифе вы будете «сидеть». Здесь общая рекомендация — выбирайте для начала тариф, который будет называться а-ля «Универсальный». По-

работайте несколько месяцев, чтобы понять всю особенность биржевой торговли и то, в каком режиме вы будете дальше работать — будете ли совершать сделки редко, пару раз в неделю или же даже в месяц, или же начнете активно торговать и совершать большое количество сделок в день. После этого сможете перейти на тот тариф, который будет подходить вам более всего. Имейте в виду, что рынок услуг на финансовых рынках чрезвычайно конкурентен, поэтому тарифы более или менее равны. Причем сам уровень тарифов очень низкий, поэтому выбор тарифа зависит во многом от частоты совершаемых операций. Чем реже вы собираетесь совершать операции на рынке, тем менее значительным будет влияние выбранного тарифа на ваш окончательный финансовый результат.

Вот, собственно, и все. Брокерский договор заключили, тариф выбрали. Теперь можно совершать сделки.

Единственное, перед началом торговли все же внимательно изучите Регламент обслуживания клиентов, который брокер в обязательном порядке должен вам предоставить. При подписании договора вы также подпишете маленький листочек, где вы соглашаетесь о своем присоединении к Регламенту. Но сам Регламент — это 300-500 страниц убогистого текста. Читать его, понятно, трудно, но не поленитесь прочитать хотя бы те разделы, которые касаются принудительного закрытия позиций, то есть что будет делать брокер, если вдруг у вас не будет хватать денег на поддержание открытой позиции на покупку или продажу. И после этого можно начинать торговать. А ведь это и есть самое главное в этой истории. Но об этом — в другой раз.

Успешных вам трейдов! И хорошего дохода от биржевых операций!

ССЫЛКИ

Если вы собираетесь торговать российскими инструментами (акциями, облигациями, производными инструментами), то вам на сайт Московской биржи moex.com.

Если же вы собираетесь прикупить себе хороших иностранных акций, то тогда вам нужен будет доступ к торгам Санкт-Петербургской биржи investor.spbexchange.ru. Список брокеров, которые дают доступ к бирже SPB, можно найти здесь investor.spbexchange.ru/ru/connect/.

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



25-рублевая
ассигнация
1769 года.
190 x 250 мм по
размеру, она
была почти
со страницу
журнала.

ИСТОРИЯ

Первые бумажные деньги в России

ОНИ ПОЯВИЛИСЬ ПРИ ЕКАТЕРИНЕ II. ЭТИМ ОНА ХОТЕЛА ОБЛЕГЧИТЬ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И СО ВРЕМЕНЕМ ПОПОЛНИТЬ КАЗНУ. К КОНЦУ ПРАВЛЕНИЯ ИМПЕРАТРИЦЫ АССИГНАЦИЯМИ БЫЛО НАПЕЧАТАНО 156 МЛН РУБЛЕЙ, ЧТО БОЛЕЕ ЧЕМ В ТРИ РАЗА ПРЕВЫШАЛО ГОДОВОЙ ДОХОД ГОСУДАРСТВА. ЕКАТЕРИНА УМЕРЛА В 1796 ГОДУ, ОСТАВИВ РОССИЙСКУЮ ИМПЕРИЮ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ КРИЗИСЕ: МНОГОМИЛЛИОННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ И ПЕРВЫЙ В ИСТОРИИ ВНЕШНИЙ ДОЛГ СТРАНЫ.

Идея о замене металлических денег ассигнациями впервые возникла в правление Елизаветы Петровны. Это предложение выдвинул барон Христиан Вильгельм фон Миних, который заведовал монетной канцелярией. Сенат отказался от его проекта с комментарием: «Бумажные деньги — есть дело необычное на Руси и их введение может возбудить превратные толки».

К этой идее вернулся Пётр III в 1762 году. Он издал указ «Об учреждении Го-

эксперт:
Дмитрий
ХАМИНОВ

Кандидат исторических наук, доцент,
специалист в области нумизматики

сударственного банка», который должен был выпустить в обращение первые ассигнации. Но в результате случившегося вскоре государственного переворота император был свергнут и убит, а его указы остались невыполненными.

Зачем понадобились бумажные деньги?

В 1768 году Российская империя вступила в войну с Турцией, чтобы получить выход к Черному морю. Миллионы рублей ежегодно уходили на воен-



ДЕТАЛИ

Русские отзывы о шведских деньгах

Первые в Европе бумажные деньги Стокгольмский банк начал печатать в 1661 году, а уже через семь лет обанкротился. О шведских деньгах сохранились записи и в русских источниках, сообщающих о шведских банкнотах в основном жалобы. Торговый человек Семён Гаврилов в своей челобитной 1663 года пишет: «Да у них же ныне, вместо денег учинены бумажки... и как у нас, холопей твоих и у сирот, купят товары на золотые и на ефимки и вместо золотых и ефимков дают нам такие бумажки, на сколько кто такого товару купит, и мы, холопы и сироты, на те бумажки покупаем у них товары с великою передачею».

ные нужды. Требовалось обеспечить армию, но российские мануфактуры не могли справиться с этим. Например, суконные предприятия изготавливали недостаточно ткани, при этом она была плохого качества и быстро приходила в негодность, поэтому сукно покупали за границей. В эпоху Екатерины промышленность развивалась слабо, использовали устаревшую технику и ручной труд. Промышленные изделия приходилось закупать в Западной Европе, где в это время происходила индустриальная революция. Расчеты с зарубежными поставщиками велись только в золотых и серебряных монетах, поэтому драгоценные металлы быстро утекали из страны.

Огромные военные расходы государства расстроили денежное обращение. Серебряных монет внутри страны почти не осталось, и ходили огромные массы медных денег. В это же время развивался товароборот, росли капиталы купечества и промышленников. Людям надо было хранить, перевозить и считать тонны монет. Медяками в том числе платили налоги. Это было неудобно, потому что каждые 500 рублей медью заполняли целую телегу и для сбора податей с одного уезда приходилось снаряжать обозы с многочисленной охраной. Назрела потребность в новом удобном платежном средстве.



Кредитная бумага или далер, отпечатанный Стокгольмским банком в 1666 году. Банкноты печатались в один цвет на плотной бумаге, номиналы писались вручную. Особенность далеров — обилие выдвинутых печатей, которые хорошо сохранились до наших дней.

Государственный ассигнационный банк

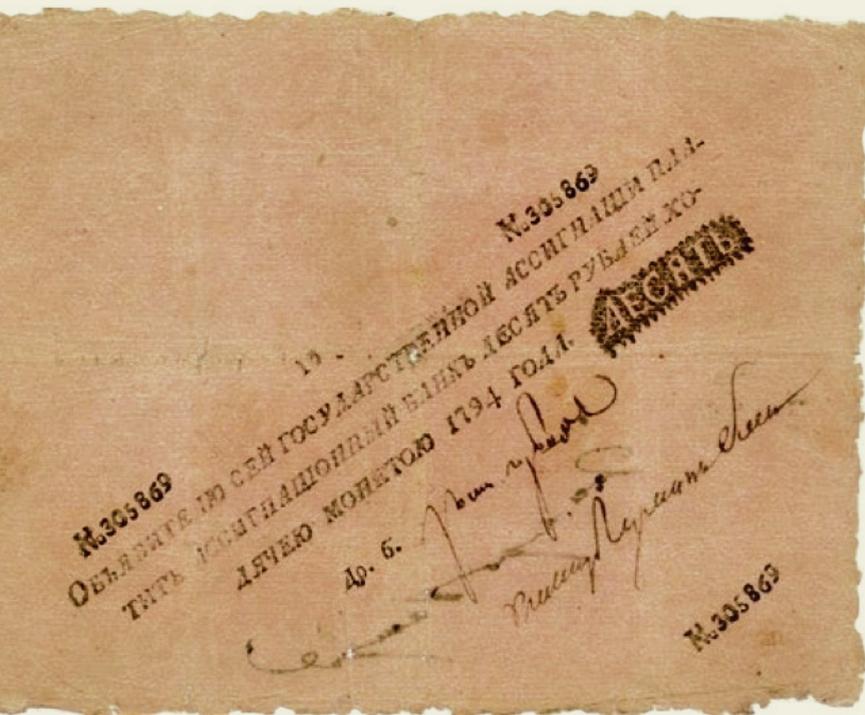
Был учрежден специально для выпуска бумажных денег. Вначале имел два отделения: в Москве и Санкт-Петербурге, при них располагались типографии. Для облегчения обмена ассигнаций позже дополнительно открыли «филиалы» в 23 городах, позже 16 из них закрылись.

Князь Александр Вяземский, следивший за расходом казенных средств, предложил Екатерине начать выпуск бумажных денег. Предполагалось, что план Вяземского решит проблему и с нехваткой средств на военные расходы. В 1768 году вышел манифест императрицы, который объявил о выпуске ассигнаций в Российской империи.

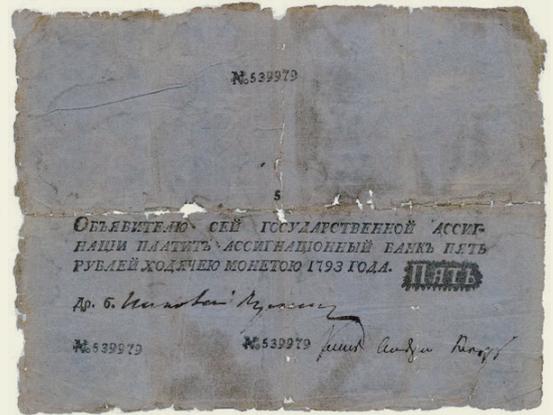
В Европе первым был Стокгольмский банк

Российская империя была не первой страной, где пытались ввести банкноты. В 1661 году в Швеции выпустили бумажные денежные знаки. Прежде в стране использовали медные монеты, но они были тяжелыми и к тому же быстро обесценились. Тогда основатель Стокгольмского банка Иоганн Палмструх предложил короне ввести в оборот кредитную бумагу, которая заменит металлические деньги. Дважды его предложение отклонили, в третий раз приняли. В стране начался выпуск бумажных денежных знаков, которые поначалу были очень популярны. Однако банк изготовил больше купюр, чем мог покрыть реальной монетой, и в обращение вышли деньги, не обеспеченные драгоценным металлом. Это привело к краху Стокгольмского банка в 1668 году. Выпуск бумажных денег прекратился.

Десять рублей,
1794 год



Пять рублей, 1793 год



Во Франции купюры начали печатать в 1716 году по инициативе финансиста Жона Лоу, который вскоре стал главой Государственного банка. Джон Лоу считал, что недостаток металла и монеты в стране можно восполнить бумажными деньгами. Доверие людей к государственному банку и к его купюрам стало почвой для злоупотреблений. С одобрения королевской власти началась неограниченная эмиссия бумажных денег. Уже к концу 1719 года у банка появились затруднения с разменом купюр на монеты и в 1720 году размен остановили. Вышел декрет, который запретил жителям Франции использовать монеты, но это не спасло страну от инфляции. В том же году хождение бумажных денег прекратилось.

Ассигнации Екатерины Великой

В 1768 году в Москве и Санкт-Петербурге учредили государственные ассигнационные банки, и в каждый государство положило по 500 тыс. рублей. По указу императрицы выпуск бумажных денег не должен был превышать сумму монет, находящихся в банке, поэтому лимит ассигнаций составлял 1 млн рублей. В 1769 году вышли в обращение первые бумажные деньги номиналом в 25, 50, 75 и 100 рублей.

Сначала выпуск ассигнаций имел большой успех. Императрица объявила, что от-

ЦИФРЫ

Тонна меди для расчетов

В 1760 году тысяча рублей была нередкой суммой в торговых операциях. При этом она равнялась 1 кг 308 г золотых монет, 25 кг 850 г серебряных монет или тонне медных монет.

ЦЕНЫ

Сколько сегодня стоят ассигнации Екатерины среди коллекционеров?

Источник: Каталог банкнот России 1769-2017, цены в рублях

100 рублей, 1769	~21 млн
75 рублей, 1769	~24,5 млн
50 рублей, 1769	~17,5 млн
25 рублей, 1769	~7 млн
10 рублей, 1786	~1 млн
5 рублей, 1786	~1,5 млн



Сто рублей,
1779 год

Первые ассигнации печатали на бумаге плохого качества, а неразвитое полиграфическое дело позволяло изображать на них только текст и цифры. Такие ассигнации было легко подделывать. Умельцы переделывали 25-рублевые купюры в 75-рублевые, поэтому последние перестали выпускать и изъяли из обращения.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



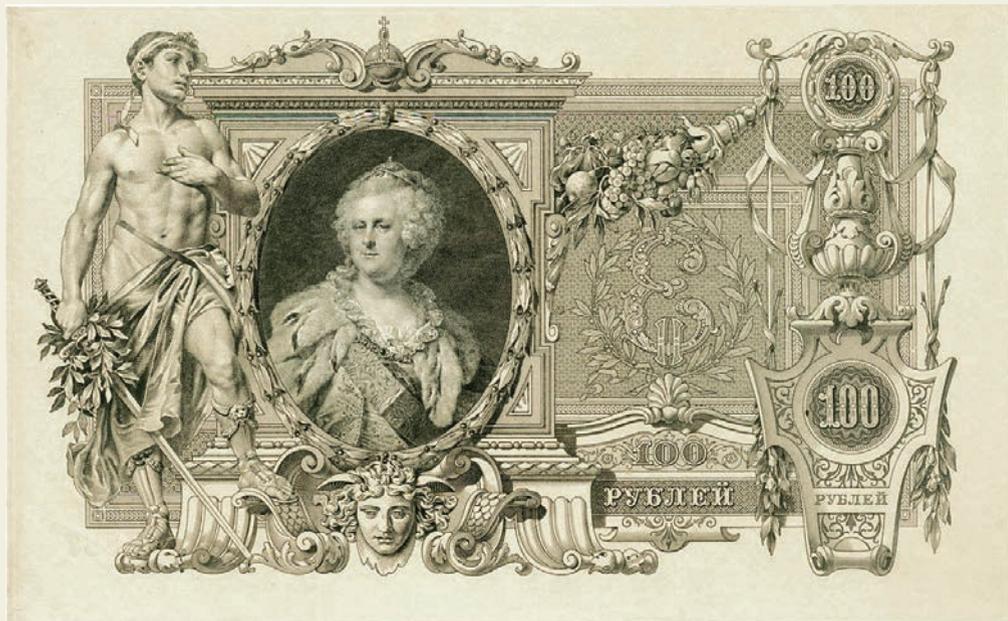
Екатерина II Алексеевна Великая

Урожденная София Фредерика Августа Ангальт-Цербстская, дочь прусского герцога. С 1762 по 1796 год — императрица Всероссийская. Взошла на престол после дворцового переворота, свергнув своего мужа Петра III. Максимально расширила привилегии дворянства и окончательно закрепостила крестьян. Открыла сеть городских школ, училища, первое учебное заведение для женщин — Смольный институт благородных девиц. Раздвинула границы Российской империи, присоединив часть Речи Посполитой, Новороссию, Крым и часть Кавказа.



Александр Алексеевич Вяземский

Сановник Екатерины II, возглавлял Сенат и следил за расходованием средств из казны. Первым в России ввел отчетность в финансовых делах и стал учитывать доходы и расходы за год. Руководил Тайной экспедицией и вел дела Пугачёва, Радищева, Новикова и др.



Имя Екатерины II осталось связанным с бумажными деньгами Российской империи. Когда в 1866 году в России впервые выпустили деньги с портретами государей, императрицу изобразили на купюре в 100 рублей. Однако более знаменитой стала банкнота образца 1910 года (вверху). Эти купюры в народе называли столычками, сотками или — «катеньками».



ныне бумажные деньги ходят наравне с монетой и обмениваются на металлические по первому требованию. Она разрешила оплачивать ассигнациями налоги и вести ими торговые операции. Бумажные деньги было удобно использовать для платежей и сделок: их было легко разменивать, переносить и хранить. Помимо этого у них был высокий курс, бумажный рубль содержал 98-100 копеек серебром. Все это вызывало у людей доверие к новым деньгам.

Ассигнации пользовались все большей популярностью у населения. Так как серебра почти не осталось в обороте, купцы, промышленники и просто состоятельные люди для обмена в банки приносили медные деньги. Первые несколько лет обеспеченность ассигнаций медной монетой играла положительную роль. Проблем с добычей меди не было — в отличие от серебра, — поэтому ассигнации имели стабильный и высокий курс. Постепенно количество медных монет в обращении сократилось, они осели в банках, а у людей

начались проблемы с мелкими повседневными расчетами. Тогда императрица ввела купюры номиналом в 5 и 10 рублей. В губерниях открыли банковские отделения, чтобы облегчить обмен ассигнаций. Все это расширило обращение бумажных денег и за один год увеличило их сумму до 100 млн рублей — это более чем в два раза превышало годовой доход государства.

Неограниченный выпуск ассигнаций привел к тому, что они обесценились и потянули за собой медные монеты, ведь курс ассигнаций был привязан к курсу на медь и наоборот. Несмотря на это выпуск бумажных денег продолжался — хронический дефицит бюджета не позволял остановить печатные станки. В итоге денежное обращение в стране расстроилось, началась инфляция.

Почему от бумажных денег не могли отказаться?

После воцарения Павла I, сына Екатерины, ассигнации впервые признали государ-

92 820 тысяч рублей

Екатерина потратила за время своего правления на подарки фаворитам и на их содержание. Самую крупную сумму императрица израсходовала на генерала Григория Потёмкина — 50 млн рублей.

ственным долгом. В 1797 году часть бумажных денег изъяли из обращения и торжественно сожгли. Однако постоянные войны, которые вела Российская империя, требовали больших расходов, поэтому ассигнации продолжали выпускать. Курс бумажного рубля падал, росли долги государства перед иностранными кредиторами и перед собственным населением — держателем ассигнаций.

Уже в XIX веке произошли реформы, которые сделали обращение купюр устойчивым: Е. Ф. Канкрин ввел государственные кредитные билеты с твердым курсом. При этом каждый социальный катаклизм колебал курс бумажного рубля. Войны приводили к дефициту бюджета и к неограниченному выпуску бумажных денег, которые было слишком легко изготавливать. Несмотря на это вернуться к устаревшей исключительно монетной системе уже не представлялось возможным.

Появление бумажных денег было тесно связано с нехваткой металла для производства монет. Количество золота и серебра зависело от развития горнодобывающей отрасли и от богатства природными ресурсами. Потребность в деньгах же зависела от развития экономики государства. Когда в XVIII веке в западноевропейских странах началась промышленная революция и затем резкий экономический рост, замена металлических денег на бумажные стала неизбежной. Несмотря на многочисленные неудачные попытки, в течение XVIII века бумажные деньги появились во всех странах Европы, а к концу XIX века почти во всем мире.



1160 год. Первые бумажные деньги Китая выглядели просто, позже на них стали наносить рисунки и использовать разные цвета: черный, красный и синий. Такая сложность в изготовлении защищала купюры от подделки.

Первые купюры в мире — на родине бумаги

Бумага появилась в Китае, самые старые образцы датируются II веком до н. э. Изготавливать ее можно было из любого растительного сырья и отходов: волокон деревьев, побегов бамбука, травы и водорослей, пакли и даже из старых рыболовных сетей. В Китае в основном использовали кору шелковичного дерева.

В этой же стране изобрели печатные устройства. Уже в I веке н. э. здесь выпустили первую книгу. Вполне естественно, что именно в Китае появились и первые бумажные деньги.

В эпоху династии Тан (618-907 гг.) купцы стали использовать торговые квитанции — это предшественники бумажных денег. Торговцы приносили в подворье властей монеты, отдавали их на хранение и получали взамен расписку, которую можно было обменять на металлические деньги практически в любой части страны. Квитанции выдавали на крупные суммы, а за хранение монет подворье получало

проценты. Если проценты становились слишком высокими, купцы переставали использовать бумажные расписки. В X веке частные предприятия начали печатать первые купюры с разрешения властей. Позже за их выпуск стал отвечать имперский банк, эти деньги признали официальным платежным средством Китая. За отказ принимать купюры в качестве платежа могли казнить.

Особенностью китайских денег был ограниченный срок действия — они были действительны три года, на них проставляли даты выпуска, чтобы люди знали, когда купюра прекращает действие. Так регулировалось количество бумажных денег, присутствующих в обращении. К XII веку власти перестали следить за тем, чтобы купюры были чем-то обеспечены, и началась инфляция. Банк пытался справиться с ситуацией, но после каждой успешной попытки бумажные деньги снова обесценивались. Постепенно они вышли из оборота.

Все, что нужно знать об ООО

текст:
Светлана
ВЕРШНИНА

ОДНОЙ ИЗ НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНЫХ ФОРМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА ЯВЛЯЕТСЯ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИЛИ ООО. ЧТО ОНО ИЗ СЕБЯ ПРЕДСТАВЛЯЕТ, ПО КАКИМ ЗАКОНАМ «ЖИВЕТ» И **почему так популярно** — РАЗБИРАЕМ ОСНОВНЫЕ МОМЕНТЫ.

СЛОВАРИК

Общество с ограниченной ответственностью — это коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на доли заранее определенных размеров, образованная одним или несколькими лицами, не отвечающими по ее обязательствам. Учредительным документом общества является его устав.

О выборе организационно-правовой формы мы рассказывали в стартовой статье рубрики «Свой бизнес» — см. выпуск № 9 (86) за 2017 г.

10 000 рублей

сумма минимального уставного капитала ООО

Почему для ведения бизнеса так часто выбирают именно форму ООО? Для ответа на этот вопрос достаточно сравнить общество с ограниченной ответственностью с ИП и обществом акционерным. ООО проще создать, чем АО, для уставного капитала нужно всего 10 000 рублей да и финансовую отчетность публиковать не требуется. И если индивидуальный предприниматель отвечает по обязательствам своей фирмы всем имуществом, то учредители ООО рискуют только тем, что вложили в его уставный капитал. Но обо всем по порядку.

Учредить общество с ограниченной ответственностью может один человек, а могут несколько. Если учредитель в единственном числе, то оформляется решение о создании ООО, если учредителей несколько, то к решению общего собрания участников добавляется договор об учреждении общества. Для этого заранее устанавливаются размеры долей участников в уставном капитале ООО и способ их оплаты — все это фиксируется в договоре.

В пределах своих долей участники ООО будут получать дивиденды и нести риски убытков. Следовательно, участники общества рискуют только тем, что внесли в уставный капитал, — в этом и есть суть термина «ограниченная ответственность». По обязательствам общества его участники ответственности не несут.

Уставный капитал

Минимальная сумма уставного капитала для учреждения общества с ограни-

ченной ответственностью составляет всего 10 000 рублей. Размеры долей всех участников ООО в уставном капитале определяются заранее и фиксируются в договоре. Кроме этого, в договоре необходимо указать, в какой форме каждый участник будет оплачивать свою долю — в денежной или имущественной.

С денежной формой оплаты доли все понятно — вносится сумма, соответствующая доле участника общества в уставном капитале. С имущественной несколько сложнее.

Имущественная форма означает, что участник может оплатить свою долю в уставном капитале ценными бумагами, компьютерами, оргтехникой или же мебелью для офиса фирмы — любыми вещами или имущественными правами, которые можно оценить в денежном эквиваленте. Имуществом нельзя оплатить только минимальный уставный капитал — он вносится исключительно деньгами. То есть, если уставный капитал фирмы составляет, к примеру, 70 000 рублей, то 10 из них нужно внести деньгами, остальные 60 000 можно имуществом.

Для оценки вносимого в уставный капитал имущества необходимо будет привлечь независимого эксперта. Стоимость оценки, ее исполнителя и порядок оплаты — все это нужно зафиксировать в договоре об учреждении ООО.

Оценка имущества, которое участники ООО вносят в качестве оплаты долей в уставном капитале, должна быть утверждена единогласным решением общего собрания. При этом «зачесть» имущество, вноси-

мое в качестве доли, дороже, чем его оценил независимый оценщик, учредители не имеют права.

Каждый участник общества с ограниченной ответственностью после его государственной регистрации обязан оплатить свою долю в уставном капитале. Срок оплаты устанавливается договором о создании ООО, но не может быть более 4 месяцев с момента регистрации.

Все, что участники внесли в уставный капитал, перестает быть их собственностью и становится собственностью общества с ограниченной ответственностью.

Распределение прибыли

С определенной периодичностью, например, раз в квартал или раз в полгода/год, общество с ограниченной ответственностью имеет право принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками — это делается на общем собрании учредителей. Дивиденды распределяются пропорционально долям участников общества в его уставном капитале. Но уставом может быть установлен и иной порядок распределения прибыли.

Выход из ООО

Выход из состава общества с ограниченной ответственностью может произойти по желанию участника или в случае продажи им своей доли в уставном капитале. Но сразу оговоримся, что закон не разрешает выход из состава ООО его последнего участника — в таком случае запускается процедура ликвидации общества.

Процедура выхода прописывается в уставе общества. Если участник общества решает покинуть его ряды, ему необходимо написать заявление, согласие остальных учредителей при этом не требуется. Участнику, покидающему состав ООО, выплачивается действительная стоимость его доли исходя из данных бухгалтерского учета. Иными словами, на выходе из ООО его бывший участник получит часть стоимости чистых активов общества пропорционально своей доле в уставном капитале.

Напомним, что если в качестве доли участник ООО внес в уставный капитал, скажем, компьютер, то забрать его при выходе из общества он не сможет — это уже собственность ООО.

Автоматически из состава ООО выходит участник, продавший свою долю в уставном капитале. По закону долю можно продать одному или нескольким участникам общества с ограниченной ответственностью без согласия других участников этого общества, если это не противоречит уставу.

СХЕМА

Как устроено общество с ограниченной ответственностью



ДЕТАЛИ

50 человек — максимальное количество участников общества с ограниченной ответственностью. Если это число превышено, закон требует преобразовать организацию в акционерное общество в течение года.

Если участник намерен продать свою долю в уставном капитале третьему лицу, то сначала должен предложить выкупить ее остающимся участникам ООО. И только после их отказа он вправе предлагать долю третьему лицу. Но опять же если уставом не предусмотрены иные правила преимущественной продажи доли.

Сделки купли-продажи доли в уставном капитале оформляются нотариусом. После совершения сделки нотариус самостоятельно информирует налоговую службу о переходе доли другому лицу.

Есть отдельные ситуации, когда участник может быть исключен из состава ООО принудительно. Например, если он «тормозит» принятие решений, для которых необходим полный состав участников, банально не являясь на собрания. Для исключения такого участника другие участники общества, имеющие в сумме не менее 10 % долей в уставном капитале, должны обратиться в суд. Если суд сочтет исключение логичным, будет принято решение отстранить участника от общества.

ДОКУМЕНТ

Устав — учредительный документ общества с ограниченной ответственностью. Он регулирует порядок функционирования ООО, отношения между его учредителями, распределение прибыли и другие вопросы. Например, устав может ограничивать максимальный размер доли участника общества в уставном капитале, а также возможность изменения соотношения долей в нем и проч.

ЗАКОН

ЕГРЮЛ

Общество с ограниченной ответственностью считается зарегистрированным с момента внесения сведений о нем в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). ЕГРЮЛ является федеральным информационным ресурсом и содержит сведения о юридическом лице и его учредительные документы.

Оцени

свой банк на сайте:

финпрестиж.рф



ФИНПРЕСТИЖ

НАРОДНЫЙ РЕЙТИНГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



Департамент
Финансов
Томской области