

ЗОЛОТОЙ  
ФОНА  
ПРЕССЫ  
2015

деловой вестник



# Ваши личные финансы

№ 10 (63) октябрь 2015 Томск



## Летим... в Россию!

КАК ТУРИСТИЧЕСКИЙ РЫНОК ПОДСТРАИВАЕТСЯ ПОД ПОТРЕБИТЕЛЕЙ, КУДА МОГУТ ОТПРАВИТЬСЯ ТОМИЧИ НА ЗИМНИЕ КАНИКУЛЫ И КАКИЕ БОНУСЫ ПРЕДЛАГАЮТ ТУРФИРМЫ, ЧТОБЫ НЕ ПОТЕРЯТЬ ПОСЛЕДНИХ КЛИЕНТОВ, ЧИТАЙТЕ НА **СТР. 8**





## Читайте в номере:



### МИФЫ О ФИНАНСАХ

НЕ ТАК СТРАШЕН  
«БАНКРОТ»,  
КАК ЕГО МАЛЮЮТ

СТР. 14



### ФИНАНСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ

ПЛАТИТЕ ВОВРЕМЯ  
ДА НЕ СУДИМЫ БУДЕТЕ

СТР. 17



### ИНФОГРАФИКА

ОФОРМЛЕНИЕ ДТП —  
ДЕЛО ТОНКОЕ

СТР. 20



### ИНВЕСТСОВЕТ

МОЖЕТ ЛИ ЧАСТНЫЙ  
ИНВЕСТОР ЗАРАБОТАТЬ  
НА РЫНКЕ ОБЛИГАЦИЙ?

СТР. 28

12+

## ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ



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

Издается с 2010 года.

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

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

**Руководитель проекта — главный редактор** Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

**Редактор** Наталия ВОЛКОВА

**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА

**Дизайнер-верстальщик** Наталья ФЕСКОВИЧ

**Редакция:** Татьяна БОРОВСКАЯ,

Александр КОЗЛОВ, Юлия СОЛОВЕЙ,

Юрий ГОЛИЦЫН, Павел ПАХОМОВ,

Андрей ОСТРОВ, Илья АВДЕЕВ, Варвара СОКОЛОВСКАЯ,

Валентина МАЛИНИНА,

Анна ВЕРЕТЕННИКОВА, Светлана

ВЕРШИННИНА, Наталья ЛОМЗОВА.

**Интернет-сайт** <http://VLFin.ru>

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

**Адрес редакции:**

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

тел.: (3822) 716-797, 716-787

**По вопросам размещения рекламы:**

тел. 716-797

Отпечатано в типографии

ОАО «Советская Сибирь», 630048,

Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104

**Тираж** 20 000 экз.

Дата выхода в свет: 12.10.2015

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 9.10.2015

фактически — 23.00, 9.10.2015

Подписной индекс 54215 в каталоге

Межрегионального агентства подписки



## 23 октября в Томске стартует Всероссийская неделя сбережений!



Как достигать финансовых целей? Как сберегать деньги и управлять бюджетом? Как управлять кредитной нагрузкой? Как обеспечить надежную профилактику финансовых рисков и защитить собственные права потребителя финансовых услуг?

Все посетившие онлайн- и офлайн-мероприятия Недели сбережений с 23 по 31 октября 2015 года смогут получить ответы на эти и многие другие финансовые вопросы, не выходя из дома!

Просто зайдите на портал [www.sberden.ru](http://www.sberden.ru) и зарегистрируйтесь на мероприятия с помощью Календаря, в котором найдете все интересующие вас занятия, проходящие в Томске. Выберите лекции по нужной вам тематике, проходящие в удобное для вас время, и участвуйте в Неделе сбережений!

Всероссийская неделя сбережений – крупнейшее ежегодное мероприятие национального масштаба, целью которого является предоставление гражданам открытого доступа к возможности получения знаний по финансовой грамотности. В этом году в мероприятии смогут принять участие 1,5 миллиона граждан из 30 регионов России.

Для жителей Томской области бесплатно будут доступны:

- всероссийский экзамен по финансовой грамотности, на котором можно проверить уровень своей финансовой грамотности вместе с представителями профессионального и академического сообщества;
- юридические консультации по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг;
- обширная программа семинаров и лекций по различным темам. Семинары ведут сертифицированные финансовые консультанты;
- уникальная библиотека финансовых знаний и доступ к достоверным и надежным учебным и информационным материалам по финансовым вопросам для самообучения;

Мероприятие организовано в рамках проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и региональной программы «Повышение финансовой грамотности в Томской области».



**Бесплатные юридические консультации по финансовым вопросам**

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**



Департамент финансов  
Томской области

**716-787 | VLFin.ru/** Задайте свой вопрос эксперту



# Облигации Томской области для населения со ставкой 12% годовых

Одно из важнейших правил управления личными финансами — создание финансовой подушки безопасности, под которой подразумевается определенная сумма, хранящаяся в максимально надежном и ликвидном инструменте. Одним из таких инструментов являются государственные облигации Томской области.

**Г**осударственные облигации Томской области — это именные ценные бумаги, дающие их владельцам право на получение купонного дохода в предусмотренный условиями выпуска срок. Ставка купонного дохода остается постоянной в течение всего срока обращения облигаций. Выплата купонного дохода происходит ежеквартально.

**НАДЕЖНОСТЬ** облигаций Томской области подтверждается безупречной кредитной историей, уровнем кредитного рейтинга, устойчивым финансовым положением Томской области. Все выплаты по облигациям, а также сумма погашения уже заложены в действующем трехлетнем бюджете Томской области.

**ЛИКВИДНОСТЬ** облигаций Томской области обеспечена возможностью их досрочной продажи эмитенту: ценные бумаги можно продать в любое время, не дожидаясь конца срока их обращения. При этом владелец не теряет накопленный доход.

1 октября 2015 года Департамент финансов Томской области начал размещение нового выпуска государственных облигаций для населения с регистрационным номером RU25053TMSO.

Облигации нового выпуска можно купить у агентов по продаже облигаций Томской области — в отделениях Сбербанка,

Дата выпуска облигаций	1.10.2015 г.
Номинальная стоимость облигации	1 000 рублей
Ставка купонного дохода	12% годовых
Выплата купонного дохода	ежеквартально
Дата погашения выпуска	15.08.2017 г.

Россельхозбанка и Газпромбанка. Адреса продажи облигаций можно узнать на сайте [bonds.tomsk.ru](http://bonds.tomsk.ru) или по телефонам горячей линии: 716-770, 978-990.



## Государственные облигации Томской области





# Обратная связь

В рубрике «Слово читателю» мы продолжаем публиковать ответы на интересующие вас вопросы. Все вопросы нашей дорогой читательской аудитории мы адресуем специалистам, которые могут дать квалифицированный ответ или пояснение. Свои вопросы вы можете задавать по телефону редакции 716-797, либо на сайте VLFIN.RU в специальном разделе «Задать вопрос».



## АНАСТАСИЯ:

Когда брала кредит в банке, оставила им всю информацию о себе. Теперь переживаю, не будут ли банки использовать мои персональные данные по поводу и без повода, как от этого защититься?

## ОТВЕЧАЕТ специалист Регионального центра финансовой грамотности Татьяна ИСАКОВА:

Федеральный закон «О персональных данных» № 152-ФЗ гласит, что вся информация, которая напрямую или косвенно относится к конкретному физическому лицу, является персональными данными (ПД) этого лица.

Это ФИО, дата и место рождения, место регистрации и проживания гражданина, реквизиты всех его документов (паспорта гражданина РФ, водительского удостоверения, карточки социального страхования, пенсионного удостоверения и др.) и другая информация, относящаяся к субъекту ПД. Подписывая кредитный договор, заемщик сообщает свои ПД, которые отражаются в реквизитах договора. С этого момента банк берет на себя обязательство не разглашать ПД заемщика.

Нюансы:

- для получения кредита заемщик должен дать согласие банку на обработку своих ПД, о чем имеется пункт в каждом кредитном договоре. Можно отказаться от подписания такого согласия, но в этом случае кредит вам не дадут;
- банк должен иметь возможность продать кредит, например, коллекторам. Пункт о согласии заемщика на обработку его ПД подразумевает его согласие на их передачу третьим лицам.

Если наступит момент, когда заемщику нечем погашать кредит, банк тут же использует свои права, которые сам заемщик ему и предоставил — продаст кредит коллекторскому агентству. И будет это вполне правомерно.

Теперь к вопросу о том, как защитить свои персональные данные. Согласие на обработку своих ПД можно не только дать, но и отозвать, направив в банк соответствующее заявление. Только после этого дальнейшая обработка и использование ваших ПД будут невозможны.

**Обратите внимание!**

Согласно п. 2 ст. 9 ФЗ «О персональных данных» в случае отзыва заемщиком согласия на обработку его персональных данных оператор (банк или иной кредитор) вправе продолжить их обработку без согласия заемщика при наличии оснований, указанных в п. п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Закона.

Из этого перечня пунктов нас интересует п. 5: «обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем».

То есть, пока действует кредитный договор, заемщик имеет право отозвать свое согласие на обработку персональных данных. Но банк в соответствии с этим же законом имеет право продолжить эту обработку до окончания действия кредитного договора.

Теперь разберемся, зачем отзывать свое согласие на обработку персональных данных. Как только вы погасите свой кредит, банк и дальше может забрасывать вас своими рекламными предложениями и другой ненужной вам информацией. Чтобы оградить себя от подобного общения с банком в дальнейшем, имеет смысл отозвать свое согласие.





# Если не хватает денег до зарплаты...



ЕДВА ЛИ НЕ КАЖДЫЙ ЧЕЛОВЕК ХОТЯ БЫ РАЗ В ЖИЗНИ ОКАЗЫВАЛСЯ В СИТУАЦИИ, КОГДА ДО ЗАРПЛАТЫ ЕЩЕ ДАЛЕКО, А ДЕНЕГ В КОШЕЛЬКЕ УЖЕ СЛИШКОМ МАЛО... И ДАЛЕКО НЕ ВСЕГДА ПРИЧИНА ТОМУ — НЕБОЛЬШАЯ ЗАРПЛАТА. ЧАЩЕ ВСЕГО «ТЯНУТЬ ДО ПОЛУЧКИ» ПРИХОДИТСЯ ТЕМ, КТО НЕ УМЕЕТ ПЛАНИРОВАТЬ СВОЙ ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И СОВЕРШАЕТ ТИПИЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОШИБКИ. ЧТО ЭТО ЗА ОШИБКИ И КАК ИХ ИЗБЕЖАТЬ — В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ-ИНСТРУКЦИИ.

## **ОШИБКА ПЕРВАЯ: НИКАКОГО АНАЛИЗА И ПЛАНИРОВАНИЯ**

Деньги любят не только счет, но и учет. Многие люди не анализируют свои расходы и не знают, сколько они тратят ежемесячно на еду, сколько на одежду, коммунальные услуги, обслуживание автомобиля и т. д. Фактически деньги тратятся ими стихийно, пока не закончатся.

## **ОШИБКА ВТОРАЯ: ОДИН РАЗ ЖИВЕМ!**

«Один раз живем!», — радостно восклицает человек и совершает спонтанную покупку... например, нового мобильного телефона только потому, что надоел старый. Или того хуже — покупает этот телефон в кредит, переплачивая в итоге чуть ли не половину его стоимости. Но радость от покупки модного гаджета скоро пройдет, а необходимость выплачивать кредит останется. Если даже и обошлось без кредита, то дыра в бюджете обеспечена.

## **ОШИБКА ТРЕТЬЯ: НИ КОПЕЙКИ НА «ЧЕРНЫЙ ДЕНЬ»**

Быть оптимистом хорошо, это здорово помогает в жизни. Но оптимизм оптимизмом, а никто не знает, что случится завтра. Например, вышел из строя домашний компьютер, а покупать новый или хотя бы отремонтировать старый, вы никак не планировали... Нужно где-то искать деньги. Будь у вас на-

копления — так называемая финансовая подушка безопасности — можно было бы спокойно взять оттуда средства и решить внезапно возникшую проблему без ущерба для текущего бюджета.

## **ОШИБКА ЧЕТВЕРТАЯ: КОПИЛКА ВМЕСТО БАНКА**

Многие люди по причине недоверия к банкам или просто в силу привычки хранят свои накопления дома. Во-первых, наличие свободных денег «под рукой» — это уже соблазн на что-нибудь их потратить, а во-вторых, накопления, лежащие «под матрасом», постепенно обесцениваются — инфляцию никто не отменял.

## **ОШИБКА ПЯТАЯ: КРЕДИТНЫЙ СНЕЖНЫЙ КОМ**

К сожалению, не все люди подходят к кредиту серьезно, предварительно взвесив свои доходы, расходы и убедившись, что их бюджет «потянет». Бывает и так, что человек берет кредит необдуманно, а потом «вдруг» обнаруживается, что денег на его обслуживание не хватает. Кто-то просто ничего не предпринимает и копит просрочку, а кто-то идет за вторым кредитом, чтобы погасить первый, загоняя себя в долговую яму.

## **ОШИБКА ШЕСТАЯ: НЕПРАВИЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ**

Интернет сегодня пестрит рекламными баннерами а-ля «Мы гарантируем вам доходность в 50–200%...». Такие объявления рассчитаны на людей, незнакомых



с элементарными правилами инвестирования, но желающими при этом заработать быстро, легко и много. А между тем за таким заманчивыми предложениями часто скрываются финансовые пирамиды.

Это, конечно, далеко не все финансовые ошибки, а только основные, типичные. Но если искоренить хотя бы их, уже можно улучшить свое финансовое положение.

## КАК НЕ СОВЕРШАТЬ ФИНАНСОВЫХ ОШИБОК. ИНСТРУКЦИЯ

**1. Ведите учет доходов и расходов.** Распишите ваши доходы и расходы и посмотрите, на что вы тратите и сколько. Определите приоритетные расходы, без которых обойтись нельзя (коммунальные платежи, питание, учеба и т. д.), и второстепенные, от которых можно отказаться или сократить.

**2. Планируйте свои расходы.** Ежемесячно составляйте личный бюджет / бюджет своей семьи. Зная, сколько составляют ежемесячно обязательные траты, сразу зарезервируйте необходимую сумму. Остальные расходы планируйте исходя из оставшихся денег.

Если вы знаете, что, например, через три месяца вам предстоит переоформить страховку на автомобиль или заплатить за учебу ребенка, имеет смысл в течение этих трех месяцев откладывать часть требуемой суммы. Таким образом, ко дню «икс» она будет уже в вашем распоряжении и вам не придется «отрывать» от ежемесячного дохода значительную сумму. Этот же принцип работает и для крупных покупок — траты на них следует планировать заранее.

**3. Формируйте финансовую подушку безопасности**

От форс-мажорных обстоятельств не застрахован никто. Например, от потери работы или проблем со здоровьем. Именно поэтому в вашем распоряжении должна быть неприкосновенная сумма на случай сокращения доходов или непредвиденных трат. Специалисты в области личного финансового планирования рекомендуют иметь в качестве подушки безопасности сумму, состоящую из 6 ежемесячных зарплат.

### 4. Не совершайте импульсивных покупок

Всегда взвешивайте необходимость той или иной покупки. Сначала оцените, как отразится на вашем бюджете трата на вещь, которую вы хотите приобрести, и насколько она вам нужна. Часто достаточно взять паузу и дать эмоциям улечься, чтобы понять — не так уж и нужен мне новый телевизор/шуба/аксессуар и т. д.

**5. Не пользуйтесь POS-кредитами и микрокредитами**

POS-кредитование — это оформление кредита «не отходя от кассы», то есть непосредственно в ма-

газине. Банки, предоставляя такие быстрые кредиты, не могут в должной мере проверить заемщика, поэтому устанавливают высокие проценты, чтобы минимизировать риски невозврата заемных денег. В результате покупатель очень сильно переплачивает за товар. Если покупка действительно необходима, а без заемных средств обойтись нельзя, лучше взять потребительский кредит в банке — процент будет значительно меньше.

На микрокредитах специализируются МФО — микрофинансовые организации. Деньги здесь занять очень легко, а вот вернуть... — уж больно высокие проценты.

**6. Не берите новый кредит, пока не погасили предыдущий**

Долговая нагрузка должна быть адекватна уровню дохода. Если у вас уже есть действующий кредит, погасите его, прежде чем думать о втором. Даже если сегодня вы в состоянии обслуживать два кредита, в будущем существует риск сокращения дохода, потери работы и т. д. — какого-то непредвиденного события, которое приведет к финансовым трудностям.

### 7. Экономьте

Экономить — не значит ущемлять себя во всем, это значит — оптимизировать свои расходы. Например, если место вашей работы недалеко от дома, ходите на работу и обратно пешком — и на проезде сэкономите, и здоровью пользу принесете. К тому же поездка в общественном транспорте в часы пик — удовольствие сомнительное. Составляйте список покупок перед походом в магазин — это помогает не купить лишнего. Не стесняйтесь посещать распродажи. Например, в конце зимы-начале весны обувные магазины делают скидки на зимнюю обувь, чтобы быстрее распродать несезонный товар. Откажитесь от мелких трат, без которых можете обойтись.

### 8. Инвестируйте свободные средства

Не держите накопления дома «под матрасом». Лучше положить их на депозит в банк. Большого дохода вы не получите, но по крайней мере спасете деньги от инфляции. При выборе банка учитывайте не только предлагаемую доходность по депозитам, но и безопасность — банк должен быть участником системы страхования вкладов.

Прежде чем воспользоваться любым инструментом инвестирования, изучите его, вникните в механизмы его работы. Не вкладывайте деньги в инструменты, в которых не разбираетесь или которые обещают очень высокую доходность.



# Летим... в Россию!



Томичи экономят на отдыхе. Треть активных туристов предпочла провести это лето в родных пенатах. В то же время значительно вырос интерес к российским курортам и путешествиям «дикарями». Как рынок подстраивается под потребителей, куда могут отправиться томичи на зимние каникулы и какие бонусы предлагают турфирмы, чтобы не потерять последних клиентов, узнавал корреспондент ВЛФ.

**Т**уроператоры и турагенты работают «на грани возможностей» — такая фраза прозвучала на традиционной выставке «Отдых» в столице этой осенью. Это подтверждается и красноречивой статистикой: по итогам весенне-летнего сезона туристический поток сократился в целом по России примерно на треть, в нашем регионе ситуация идентичная.

Учитывая, что эксперты говорили о падении рынка на 25–30% еще в прошлом году, текущую ситуацию можно расценивать как близкую к критической. «Две явные тенденции текущего сезона — объединение турагентств в сети, поскольку без них невозможно выжить, и сокращение программ туроператорами», — отметил Алексан Мкртчян, гендиректор ростовского турагентства «Розовый

Слон», на отчетной конференции Альянса Туристических Агентств.

«Кризис — это повод задуматься о корректировке своих программ, об оптимизации бизнеса», — в свою очередь подчеркнул Дмитрий Горин, гендиректор «ВИП-сервиса». Свежайший пример — отказ крупного туроператора «Натали турс» от региональных программ из Новосибирска и Кемерово. По словам президента компании Владимира Воробьева, это привело к двукратному сокращению количества туристов и к увеличению рентабельности.

В Томске рыночная ситуация также подвижна и чувствительно реагирует на объективные экономические изменения: так, в июле 2015 года туроператор «Анекс Тур» приостановил продажу





туров на остров Пхукет с вылетом из Томска. По данным туроператора, решение о корректировке полетной программы было принято «на основании спроса и рыночной ситуации в целом». В то же время возобновить чартеры планировалось в осенне-зимний период.

### ПЕССИМИЗМА НЕТ

У тех жителей региона, которые все же выехали во время отпуска за пределы страны, самыми популярными направлениями (как и в 2014 году) оказались Турция и Таиланд. Их выбрала почти половина из всех посетивших границу туристов. В меньшинстве ожидаемо оказалась Европа. Помимо роста курса валют на это повлияло сокращение количества рейсов из аэропортов Сибири, а также отсутствие системы «все включено», что предполагает трату дополнительного количества денег. При этом цены на отдых в Турции значительно выросли. Путевка на 10 дней на двух человек в трехзвездочный отель стоила от 60 тысяч рублей, в пятизвездочный — от 100 тысяч, во Вьетнам цены примерно в том же диапазоне. «Те, кто мог себе позволить поездки, от них не отказались. И от поездок по Европе в том числе. Потому что юго-восточной Азией уже все «наелись». А те, кто и раньше с трудом собирал эти деньги, теперь не ездят совсем», — комментирует директор агентства «Гео Тур» Людмила Тарасова. — В Европу остались на регулярных рейсах только Чехия и Италия, самолеты в Германию — из Новосибирска. В целях экономии средств операторы очень сильно сократили перевозки из регионов. В то же время директор ООО «Туристическая экскурсионная компания «Полярис» Юлия Калюжная уверена, что поводов для пессимизма нет. «Люди уже успокоились, появилась некая стабильность. Не скажу, что сейчас у всех хорошо с финансами, есть проблемка, но небольшая. На сегодняшний день идут продажи на октябрь-ноябрь, в зимний период люди также планируют отдых. По ценам пока беспокойства нет, но путевки стали покупать ближе к дате отправления. На Европу сейчас точно спад, у нас даже ряд групп сошли с маршрута. Томичи больше предпочитают безвизовые страны — Турцию, Египет. На зиму покупают Таиланд и Вьетнам».

### РОССИЙСКИЕ КУРОРТЫ НАБИРАЮТ ПОПУЛЯРНОСТЬ

«Отличием этого летнего сезона стало то, что кроме стандартных полетов в Таиланд, Вьетнам и Турцию, у всех ведущих операторов добавились черноморские



курорты и Крым», — рассказала глава «Ассоциации турагентств Томска» Ольга Севостьянова.

*— Спрос не заставил себя ждать — билеты в Крым, Анапу и Сочи раскупались моментально. Причем не только на самолеты, но и на поезда.*

И это несмотря на большую амплитуду колебаний по цене: в Крым летом можно было улететь за 7 тысяч по субсидированному билету, а осенью он стоил уже 40 с лишним тысяч. До Сочи же цена билета варьировалась от 17 до 30 тысяч. Стоимость проживания на этих курортах также разная: можно было пожить в отеле «три звезды» за 50-80 тысяч рублей за 12 дней. А можно без особых проблем снять квартиру или комнату от 500 рублей».

Многие туристы впервые в этом сезоне посетили Крым. Отзывы об этом отдыхе у жителей региона на полярные — от восторженных до недовольных. «Если люди ждали от Крыма уровня пятизвездочных отелей Турции, то они приезжали разочарованными, а те, кто знал, куда едет, остались довольны отдыхом», — пояснила Ольга Севостьянова. «Россия сегодня — удовольствие не дешевое. Я сама была в Крыму, гостиничная база осталась на уровне Советского союза, чтобы выбрать что-то приличное, надо было постараться. Цены очень высокие: виноград там стоил 300 рублей, помидоры — 120, арбузы — 25 рублей за килограмм, и это при том, что в Сибири они продаются по 15 рублей», — рассказывает Людмила Тарасова («Гео Тур»).

Директор томской туристической компании «Сатурн-Т» Светлана Чернышева, также недавно вернувшаяся из Крыма, отметила: «Туризм такой, как мы имеем где-нибудь в Турции, в Крыму будет таким не меньше, чем лет через 10. Я отдыхала в военном санатории крымском, который в советские времена



был лучшим в России среди военных санаториев. Сегодня — это такие слезы. Будто мы вернулись с вами в разруху 1990-го года. Продали все, что можно, разрушили все, что можно, и не только в этом санатории. Будто Крым был отдан на разграбление армии, которая его захватила», — делится впечатлением Чернышева. При этом она отметила прекрасный обустроенный пляж и отличную систему урортного лечения.

Алтайский край также оказался в числе популярных направлений внутреннего туризма. На волне подорожания за границу поток туристов ринулся в Белокуриху. К концу сезона министр экономического развития и туризма Республики Алтай Евгений Ларин констатировал увеличение турпотока на 25% и назвал абсолютным рекордом России соотношение отдыхающих и местных жителей: на одного гражданина республики приходилось девять гостей. Республику посетило около 2 миллионов человек (для сравнения: Крым с начала года посетили почти 4 млн туристов). Чиновник сообщил, что не намерен останавливаться на достигнутом и анонсировал строительство новой дороги до Телецкого озера в 2016 году, где планирует развивать зимние виды туризма и отдыха.

«Заграница помогла» и Великому Устюгу, где, как известно, находится резиденция Деда Мороза: владелец бренда «Деревня Санта-Клауса в Лапландии» подал иск о банкротстве из-за того, что его стало посещать в три раза меньше туристов, в том числе из России. Его долг по налогам составляет 200 000 евро.

*«В связи с известием о банкротстве проекта Санта-Клауса увеличился интерес к Великому Устюгу у московских туроператоров.»*

Такие крупные компании, как CORAL-travel и TUI, вышли на наш туристический рынок. По их оценкам, в зимний период наш город будет самым посещаемым. Еще год назад Великий Устюг они даже не рассматривали как партнера, слишком мала была доля посещений. Начиная с октября, по выходным вотчину Деда Мороза планируют посещать больше тысячи человек», — рассказала начальник отдела туризма и межрегиональных связей администрации Великого Устюга Наталья Боринская.



#### ALL INCLUSIVE ПО-ТОМСКИ

Может ли на этом фоне что-то выиграть и наш регион, мы уточнили в областном департаменте по культуре и туризму. «Многие крупные игроки туррынка в России переориентировались на внутренний туризм. Ситуация прошлого года, скачки валюты — это помогает. Сейчас задача — войти в «пакетированные» (комплексные и широкомасштабные) туры, чтобы Томск «звучал», — рассказала заместитель начальника областного департамента по культуре и туризму Юлия Михалева. — Бизнес идет в ту точку, о которой он слышал, если видит интерес к этой местности. Для этого местность надо продвигать». В то же время большинство туроператоров в Томской области пока отказываются работать в сфере въездного туризма. «У нас, как и во всей стране, 90% операторов ориентированы на выезд. Доходит до того, что мы сидим и разрабатываем маршрут. А туроператоры не подключаются, это обидно до безобразия», — сказала Михалева. Она привела в пример ситуацию, когда в июне к визиту томского губернатора в Токио департамент разработал варианты туров, японская сторона оказалась «в восторге», но никто из томичей не захотел этим заниматься. «Проработали до стоимости ночевки и билетов. А это исключительно туроператорская деятельность», — отметила Михалева. По ее словам, сейчас в регионе официально зарегистрированы 10 туроператоров, развиваются детский и экологический туризм: организуются экскурсии в районы области, выезды на охоту и рыбалку, отдых в сельской местности. Но для развития массового туризма нужна большая активность операторов — только они, по закону, могут организовать туры.

Оказалось, что такая активность у местных туроператоров тем не менее есть. Директор Туристиче-





ской экскурсионной компании «Полярис» Юлия Калужная поделилась с нами далеко идущими планами: «Мы, конечно, делаем ставку на Россию, поскольку мы — операторы по внутреннему туризму. В ноябре у нас будет дебютировать эксклюзивное предложение — маршрут по Томской области длительностью 3 дня и 2 ночи, сервис будет как в Европейских странах — с комфортом, all inclusive. Прежде всего мы хотели бы привлечь томичей, поскольку у нас большая часть населения не знает о достоинствах области. Но особенности маршрута пока оставим в секрете».

## ЗИМНИЙ СЕЗОН

Какие возможности отдыха есть у томичей в предстоящий зимний сезон и будут ли какие-то скидочные программы — об этом мы поинтересовались у представителей турагентств.

Глава «Ассоциации турагентств Томска» Ольга Севостьянова отметила, что в новом зимнем сезоне российские туристы скорее отдадут свое предпочтение безвизовым странам. Туроператоры будут осуществлять чартерные рейсы из томского аэропорта в тайландские Бангкок и Пхукет, а также во Вьетнам. По ее словам, на все три направления будет летать по одному самолету: «Полетки» на зимний период уже сверстаны. Три направления, по одному самолету на каждое. И все туроператоры будут на одном самолете представлены. Поэтому цены на турпутевки будут отличаться только в зависимости от того, у кого какие отели».

По стоимости предложений на зимние каникулы расклад цен следующий:

Страна	Пункт вылета	Длительность отдыха	Стоимость отдыха для 2 человек, руб.	
			Трехзвездный отель	Четырехзвездный отель
Таиланд	Томск	9 дней	100 000	130 000–180 000
Вьетнам	Томск	12 дней	От 130 000	140 000–160 000
ОАЭ	Новосибирск	7 дней	От 100 000	От 120 000
Гоа (Индия)	Новосибирск	11 дней	От 140 000	От 160 000

На Сейшелы, Бали и Филиппины сибиряки практически не летят. Заявки есть на эти направления, однако полет предстоит через Москву — такой отдых многим не по карману. Из Сибири оставлены перелеты в Грецию, Кипр, Болгарию и Чехию. Есть рейс в Германию из Новосибирска, но спроса на него нет. В Испанию можно улететь только на стыковочных рейсах через Москву.

Можно ли как-то сэкономить? Один из вариантов — раннее бронирование. Отели предлагают до 15% скидки на тур, покупаемый за месяц и более. По словам экспертов, если раньше раннее бронирование

было не очень выгодным, то сейчас, напротив, кто купил заранее — заплатил меньше. Люди ждут «горящих» туров, а их практически нет. Поэтому приобрести билеты нужно минимум за две недели.

«Мы стараемся подобрать туры подешевле, экономим на днях, перелетах. А что касается «горящих» туров — у всех они одинаковые», — говорит Людмила Тарасова, директор ООО «Гео Тур». У всех агентств один экран, одна база. Если агентства делают скидку за счет комиссии, которую они получают за продажу тура от туроператора, то не знаю, на что они живут. У них постоянно меняются сотрудники... Часть из них просто прекратила существование».

## Еще один тренд последнего времени — поездки «дикарями».

Туристы покупают билеты на самолет и бронируют отели сами через онлайн-сервисы или ищут отели на местах. Карту развлечений и свой маршрут также можно составить через интернет. Мои знакомые ездили так по Европе, а также в Таиланд и Турцию, сэкономя до 25% средств. По сути получается, что наличие турагентства как обязательного звена при планировании турпоездки уже неактуально.

«В этой связи агентствам надо усиливать подготовку кадров», — считает Артур Мурадян, директор «Спейс Тревел». — Какое-то время потребители еще будут планировать свой отдых, ориентируясь на привычную планку комфорта. Однако с каждым месяцем делать это становится все сложнее. Продавать станет

труднее, клиентам придется объяснять, почему растут цены. Возможно, как-то поможет переориентация туристов на другие, ранее незнакомые им направления». Этот подход поддержала Оксана Люлинцева из столичного агентства «Данко». Ассортимент, по ее словам, не должен ограничиваться Турцией и Египтом. Туристам надо предлагать сложные маршруты, которые затруднительно спланировать самостоятельно. Только опыт и знания менеджеров позволят удержать клиентов.

Что ж, рынок подстраивается под потребителя. И это правильно.

**Анна ЯРОСЛАВЦЕВА**



## 5

ШАГОВ ДО НОВОЙ  
КВАРТИРЫ

социальная  
ипотека

Жилищная программа «Социальная ипотека» — это муниципальная поддержка для приобретения жилья за счет средств городского бюджета. Кто может претендовать на участие в программе и какие шаги предпринять для участия в ней — в нашем специальном материале.

**Н**а конец сентября 2015 г. уже порядка 68 человек признаны нуждающимися в улучшении жилищных условий и начали заключать договоры с банками и строительными компаниями. По условиям программы помощь в выплате ипотечного кредита в течение 3 лет могут получить как работники социальной сферы — им будет компенсирована разница между кредитной ставкой банка (не более 12%) и ставкой рефинансирования (8,25%), так и работники рыночного сектора экономики

— компенсация им составит 2% ставки по кредиту.

Помимо этого предусмотрена частичная оплата первоначального взноса работникам социальной сферы в размере до 150 тыс. рублей, работникам рыночного сектора экономики — до 100 тыс. рублей.

Специалисты подсчитали, что, оформив кредит в размере около 1,5 млн рублей, семья сможет получать ежемесячную компенсацию в среднем около 4,5 тысяч рублей.





В программе могут принять участие томичи, являющиеся гражданами РФ, официально зарегистрированные на территории Томска или работающие на территории города более 6 месяцев и признанные нуждающимися в жилых помещениях.

Под нуждающимися в улучшении жилищных условий понимаются граждане, признанные таковыми в соответствии со ст. 51 Жилищного Кодекса РФ. При установлении нуждаемости в жилых помещениях состав членов семьи определяется в соответствии с положениями ЖК РФ (совместно проживающие дети, супруги, родители). Учетная норма для признания нуждающимися составляет 10,0 м<sup>2</sup> общей площади жилого помещения на члена семьи.

После подачи заявления о признании нуждающимися в жилых помещениях и получения одобрения банка, условия которого соответствуют требованиям программы, заключается трехстороннее соглашение между банком и администрацией города, а также кредитный договор и договор долевого участия в строительстве. Сделка регистрируется в ТОРЦе и томич, подав документы, становится участником программы.

*Подробнее о программе читайте на сайте [moytomsk.ru](http://moytomsk.ru).*

Управление молодежной политики администрации города Томска

**1** ПОДАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИЗНАНИИ НУЖДАЮЩИМСЯ В ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЯХ

**2** ПОЛУЧИТЬ ОДОБРЕНИЕ БАНКА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА

**3** ЗАКЛЮЧИТЬ ТРЕХСТОРОННЕЕ СОГЛАШЕНИЕ С БАНКОМ И АДМИНИСТРАЦИЕЙ ГОРОДА ТОМСКА

**4** ЗАКЛЮЧИТЬ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР И ДОГОВОР ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ, ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ СДЕЛКУ В ТОРЦЕ

**5** ПОДАТЬ ДОКУМЕНТЫ НА УЧАСТИЕ В ПРОГРАММЕ, СТАТЬ ЕЕ УЧАСТНИКОМ И ПОЛУЧИТЬ:

- ЧАСТИЧНУЮ ОПЛАТУ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА;
- ЕЖЕМЕСЯЧНУЮ СУБСИДИЮ В ВИДЕ ЧАСТИЧНОЙ КОМПЕНСАЦИИ УПЛАЧЕННЫХ % ПО ИПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУ

## ВЫДАТЬ КРЕДИТЫ НА УСЛОВИЯХ ПРОГРАММЫ В НАСТОЯЩИЙ МОМЕНТ ГОТОВЫ:

СБ РФ, ВТБ 24, ГАЗПРОМБАНК, СВЯЗЬ-БАНК, РОССЕЛЬХОЗБАНК, БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ, ТАКЖЕ ЭТО МОГУТ БЫТЬ ИНЫЕ БАНКИ, УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КОТОРЫХ СООТВЕТСТВУЮТ ТРЕБОВАНИЯМ ПРОГРАММЫ

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

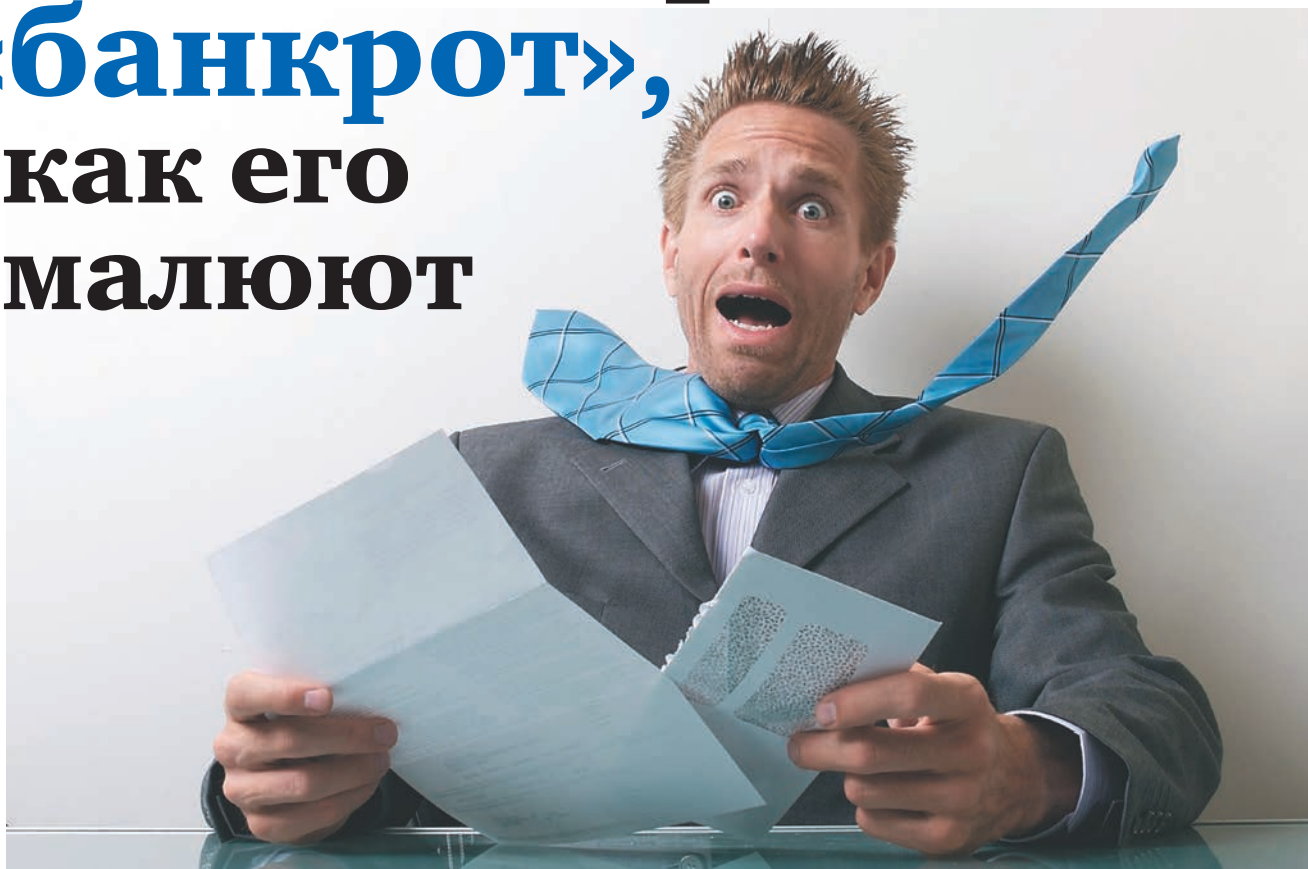
« 5 , . , 2  
.:71 32 32. —  
09:00 18:00.

MOYTOMSK.RU





# Не так страшен «банкрот», как его малюют



С 1 октября 2015 г. вступил в силу федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», в соответствии с которым индивидуальные предприниматели и физические лица могут законным путем снять с себя бремя задолженности по кредитным и иным договорам и объявить себя банкротами. Подходит эта процедура как для признавших свой долг и желающих его выплатить, но с отсрочкой, так и для тех, у кого крупные долги с невозможностью их выплаты и за 20 лет.

**П**роцедура банкротства гарантирует человеку получение рассрочки по кредиту, отсрочку платежа, а банк может уменьшить величину процентов и убрать различные штрафы. От закона при правильном подходе можно получить безусловные плюсы. Однако слово «банкротство» для слуха россиянина, а особенно помнящего советскую эпоху, звучит настолько пугающе, что уже начали рождаться мифы. 8 наиболее распространенных мифов на эту тему — в нашем материале.

## **МИФ № 1: ОБРАТИТЬСЯ В СУД С ТРЕБОВАНИЕМ О ПРИЗНАНИИ СЕБЯ БАНКРОТОМ МОЖЕТ ТОЛЬКО ГРАЖДАНИН, ВОООЩЕ НЕ ИМЕЮЩИЙ СРЕДСТВ.**

Согласно ст. 8 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (действ. ред. от 01.07.2015 г.) должник вправе подать в суд или арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства в установленный срок.





Проще говоря, если гражданин имеет долг в 5 млн руб., а его ежемесячный доход составляет 50 тыс. руб., очевидно, что он не способен исполнить обязательства, поскольку для расчета с кредиторами, при условии, что гражданин и его семья не будут ни есть, ни пить, понадобится более 8 лет. А если учитывать прожиточный минимум и обязательные расходы, то более 16 лет.

Банкрот — это гражданин, не способный рассчитаться с долгами, а не гражданин, совсем не имеющий дохода.

#### **МИФ № 2: ПОСЛЕ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИН НЕ ИМЕЕТ ПРАВА ВЫЕЗЖАТЬ ИЗ СТРАНЫ.**

Такого ограничения в законе нет. После признания гражданина банкротом выезд из страны может быть ограничен лишь по вновь возникшим исполнительным производствам или по делам, связанным с оплатой алиментов, так как процедура банкротства не избавляет гражданина от обязанности выплачивать алименты.

#### **МИФ № 3: В РАМКАХ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА МОГУТ ОБРАТИТЬ ВЗЫСКАНИЕ НА ЕДИНСТВЕННОЕ ЖИЛЬЕ.**

Это наиболее устойчивый миф. И все потому, что он частично соответствует действительности.

Согласно ст. 446 ГПК РФ взыскание по исполнительным документам не может быть обращено на следующее имущество, принадлежащее гражданину-должнику на праве собственности: жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в этом помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания. Исключение составляет жилье, которое является предметом ипотеки, — на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание.

Таким образом, если единственное жилье находится в залоге, то, безусловно, на него будет обращено взыскание, если же залога нет, то независимо от суммы долга обращение взыскания на жилье недопустимо.

#### **МИФ № 4: МОЖНО «ОБАНКРОТИТЬ» ЛИШЬ ЧАСТЬ ДОЛГОВ.**

И это одно из самых распространенных заблуждений. Зачастую граждане, имеющие целый арсенал кредитов, выбирают один или два, которые они способны еще оплачивать, а на остальные средств уже не хватает. Как правило оплачивается ипотека или автокредит. Жилье необходимо сохранить любой ценой, а потеря авто может стать причиной потери работы, следовательно, полного отсутствия

средств к существованию. И в этом случае желание сохранить автокредит вполне оправдано.

Такая категория граждан рассматривает процедуру банкротства как возможность «списать» с себя кредиты, по которым нет возможности платить, сохранив при этом, допустим, жилищную ипотеку.

Как бы ни хотелось, но такой вариант не предусмотрен законом. Если процедура банкротства будет инициирована должником или кредитором, то по всем обязательствам сразу. Более того, все имущество, в том числе единственное жилое помещение, которое находится в залоге (ипотека), будет реализовано на торгах.

#### **МИФ № 5: ДЛЯ БАНКРОТСТВА НЕОБХОДИМ ДОЛГ БОЛЕЕ 500 000 РУБЛЕЙ.**

Как и миф № 3, этот миф устойчив по той причине, что отчасти является правдой.

Согласно п. п. 1-2 ст. 213.4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

1. Гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее 500 000 рублей.

2. Гражданин вправе подать в суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

И здесь нужно четко понимать разницу между «обязан» и «вправе».

Признаком неплатежеспособности является просрочка платежа в течение 3 месяцев. Признак недостаточности имущества — это превышение суммы долгов над стоимостью имущества. Одного из этих признаков достаточно.

Таким образом, при отсутствии имущества и просроченном более 3 месяцев долге гражданин вправе обратиться в суд с требованием о признании себя банкротом.

#### **МИФ № 6: «ПРОЩЕНИЯ» ДОЛГА НЕТ.**

И этот миф родился по той причине, что хоть и частично, но имеет под собой законное основание.



Согласно ст. 213.28 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

1. После завершения расчетов с кредиторами финансовый управляющий обязан представить в суд отчет о результатах реализации имущества гражданина с приложением копий документов, подтверждающих продажу имущества гражданина и погашение требований кредиторов, а также реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов.

2. По итогам рассмотрения отчета о результатах реализации имущества гражданина суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина.

3. После завершения расчетов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина (далее — освобождение гражданина от обязательств).

**Но это не все. Существует еще одна норма закона (ст. 213.30):** в течение 5 лет с даты признания гражданина банкротом дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.

В случае повторного признания гражданина банкротом в течение указанного периода по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе вновь возбужденного дела о банкротстве гражданина правило об освобождении гражданина от обязательств, предусмотренное п. 1 ст. 213.28 закона о банкротстве, не применяется.

*Это означает, что если гражданин после признания его банкротом продолжает брать кредиты, не оплачивает коммунальные услуги и т. д. и в суд обращается кредитор, то «прощения долга» не будет. Следовательно, при первом банкротстве долг «обнулится», при повторном — нет.*

#### **МИФ №7: В РАМКАХ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА ГРАЖДАНИНА РАССМАТРИВАЕТСЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ТОЛЬКО ПЕРЕД БАНКАМИ.**

Это не соответствует действительности, но понять, почему миф живет, несложно — закон о банкротстве граждан всегда рассматривался с позиции отношений между заемщиком и банком.

Согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

Должник — гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель или юридическое лицо,

оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим федеральным законом;

Денежное обязательство — обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом РФ, бюджетным законодательством Российской Федерации основанию.

Таким образом, под банкротство «попадают» как долги перед банками, так и перед другими кредиторами, включая долги перед физическими лицами по договорам займа, долги по коммунальным платежам и пр.

Не «попадают» под банкротство лишь обязательства, неразрывно связанные с личностью должника, например, алименты.

#### **МИФ №8: ЗА БАНКРОТА ПРИДЕТСЯ ОТВЕЧАТЬ РОДСТВЕННИКАМ И ДЕТАМ**

Ерунда. Никаких правовых оснований для этого нет, кроме единственного случая — поручительства. Если родственники или друзья заемщика являются поручителями по его договору займа, то банкротство заемщика не освобождает их от обязанности погашения задолженности по кредиту.

Во всех остальных случаях родственники, друзья и знакомые не имеют никакого отношения ни к долгам проблемного заемщика, ни к процедуре его банкротства.

И если до признания гражданина банкротом коллекторы еще как-то могли оправдать свои навязчивые звонки тем, что заемщик сам оставил телефоны своих друзей и родственников, а они просто напоминают им о долге, то после признания гражданина банкротом напоминать больше не о чем, а их требование о выплате при отсутствии долга можно уже расценивать как вымогательство. В соответствии со ст. 163 УК РФ вымогательство — это требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия или уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких.

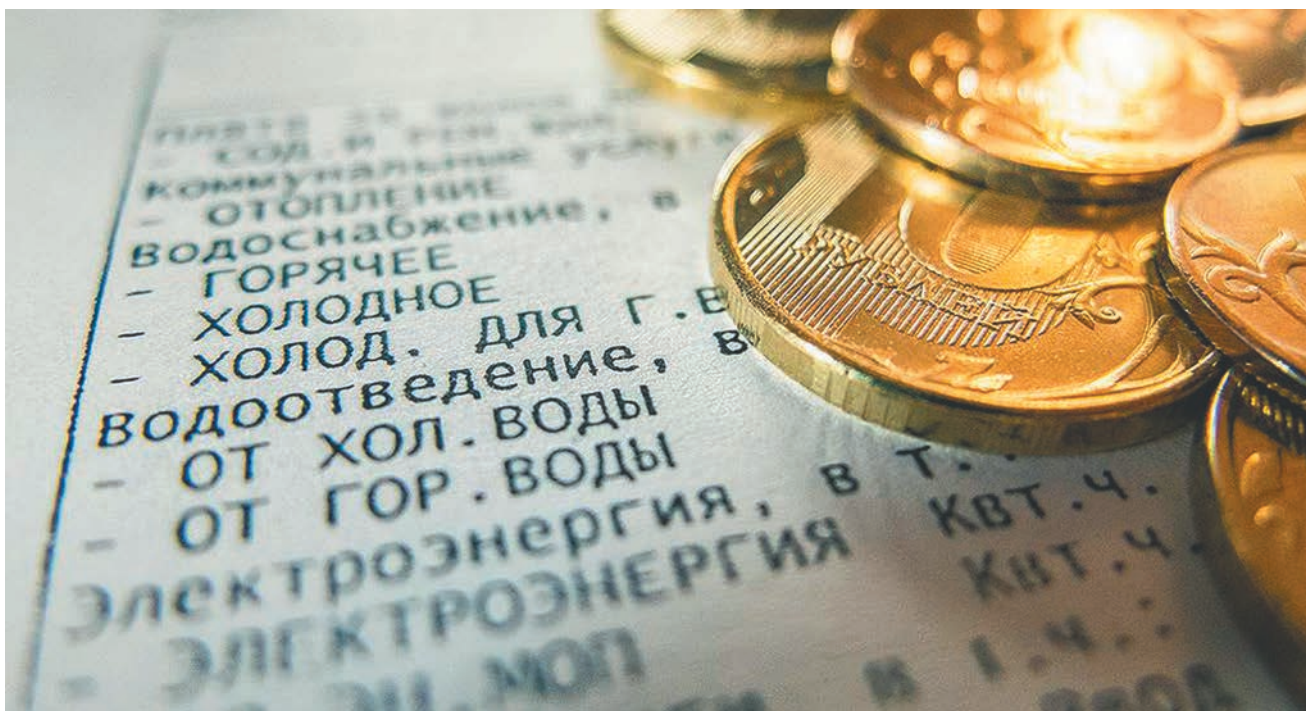
По мере появления новых «Мифов» мы будем о них рассказывать.

**Материал подготовлен при участии Томского регионального отделения общероссийской общественной организации потребителей «ФинПотребСоюз»**





# Платите вовремя да не судимы будете



«В связи с тем, что собственники жилья несвоевременно вносят оплату за коммунальные услуги, правление ЖСК «\*\*\*\*\*» уведомляет жильцов, что нет возможности оплачивать счета за потребление холодной, горячей воды, отопления за 2015 год и готовить дом к зиме. За несвоевременную оплату коммунальных услуг на основании Жилищного кодекса РФ налагаются пени в размере 7%, а также правление вынуждено передать дело в суд с требованием о взыскании задолженности или прекратить предоставление коммунальных услуг должникам». Такое объявление для жителей нашего дома вывесили за месяц до начала отопительного сезона. И это проблема далеко не одного дома в Томске.

**П**о данным одного из коллекторских агентств, к началу июля 2015 года жители Томской области задолжали за жилищно-коммунальные услуги более 893 млн рублей (всего население области, по данным Росстата, на 01.01.2015 г. составляет 1 074 453 чел.). А всего с начала 2015 года задолженность за услуги ЖКХ в Сибирском федеральном округе выросла на

9%, достигнув суммы в 20,3 млрд руб. Долги томичей на общем фоне СФО еще не самые страшные.

К примеру, за жителями Красноярского края (с населением 2 858 773 чел.) числится долг в 3 млрд руб., Кемеровской области (с населением 2 724 990 чел.) — 2,8 млрд руб., Омской области (с населением 1 978 183 чел.) — 2,4 млрд руб., а за жителями Новосибирской области (с населением 2 746 822 чел.) — 1,9 млрд.



Самое популярное объяснение нежеланию регулярно оплачивать услуги ЖКХ — недовольство ростом тарифов, а самая популярная причина в нынешней экономической ситуации — финансовые трудности.

Кстати, о финансовых трудностях. В среднем за 2-й квартал 2015 г., по данным Росстата, уровень безработицы в СФО достиг 7,4%, что на треть выше, чем в целом по стране. Самый высокий показатель зафиксирован в Тыве (17,7%), достаточно высокий он и в Республике Алтай (11,3%). У наших ближайших соседей — Кемеровской и Новосибирской областей — 8,1% и 6,6% соответственно. В Томской области уровень безработицы за этот же период составил 6,9%.

Что касается средней зарплаты в Томской области, то сегодня она составляет 33 661 руб. (данные за январь–июнь 2015 г.), а потребительские расходы (совокупные расходы на покупку товаров и оплату услуг) в расчете на душу населения в июле 2015 года составили 15 386 рублей и увеличились по сравнению с июлем 2014 года на 19,9%. Среди малообеспеченных граждан средний уровень зарплаты значительно меньше — не более 20 000 рублей.

Но проблема с оплатой ЖКХ чаще не финансового свойства. Многие потребители, задолжавшие за «коммуналку», рассматривают ее как некий продукт, за который можно заплатить в последнюю очередь или не платить вообще.

#### Совет № 1

*Даже при довольно большой задолженности по счетам за коммунальные услуги и реальной невозможности вносить ежемесячные платежи в полном объеме не отмащивайтесь, а обратитесь в вашу управляющую компанию.*

Изложив ситуацию письменно, попробуйте договориться о реструктуризации вашего долга или отсрочке выплат, не затягивайте с переговорами. Если вы просто перестанете платить, а уже потом пойдете договариваться, переговоры вряд ли будут успешными.

Обычно самые большие долги накапливаются за тепло и электроэнергию. Понятно, что Сибирь — далеко не Краснодарский край по климатическим условиям и длится отопительный сезон у нас почти 9 месяцев. Это значит, что потребляем мы топливно-энергетические ресурсы в больших количествах, а это дорого. Отсюда и впечатляющий уровень задолженности.

С 2014 года инфляция обогнала рост тарифов на ЖКХ. С начала 2015 года инфляция составляет

9,4%, а платежи за коммунальные услуги в 2015 году в среднем по РФ выросли на 8,7%. Но проблему это не решило.

Жилищно-коммунальные платежи остаются одной из самых заметных статей расходов населения. По итогам 2012 года на услуги ЖКХ в СФО приходилось более 8% всех трат, в 2013 году — уже 11,5%, в 2014 году — около 13%. По итогам 2015 года этот показатель может достигнуть 15%.

#### Совет № 2

*Никогда не переставайте платить по выставленным счетам. Даже при значительном уменьшении вашего дохода и отсутствии договоренности о рассрочке продолжайте вносить платежи. И пусть сумма, которую вы можете внести, окажется меньше платежа, указанного в квитанции, все равно платите. Это будет говорить о том, что вы не планируете игнорировать свои обязанности как потребителя, и увеличит шансы на конструктивный диалог с управляющей компанией.*

Новой причиной для неоплаты услуг ЖКХ стало и появление в почтовых ящиках жителей многоквартирных домов СФО (независимо от возраста самих домов) отдельных квитанций за капитальный ремонт, добавленных на основании поправок в Жилищный Кодекс (271-ФЗ). Граждане недовольны новой строкой расходов и демонстрируют это отказом оплачивать капремонт — вовремя вносят платежи не более 20% собственников жилья.





Государство в ответ начало принимать собственные меры по борьбе с должниками. Например, с 1 марта 2015 года часть россиян столкнулась с отказом банка выдать им заем. Все потому, что в личную кредитную историю с весны стали попадать все данные о долгах за коммунальные услуги. Эксперты называют эту норму верной и соответствующей международному опыту, который местами бывает еще жестче. Упомянутая новация содержится в федеральном законе от 28 июня 2014 года №189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Кроме того, в Госдуме РФ рассматривается внесение поправок в законопроект «О внесении изменений в Жилищный кодекс РФ» касательно роста штрафов в два раза за просрочку оплаты коммунальных услуг. Согласно обсуждаемому документу неплательщики будут выплачивать управляющим компаниям 17,7% годовых от неоплаченных сумм, проценты начнут начислять с 91-го дня просрочки. Таким образом, пени за просрочку оплаты услуг ЖКХ увеличатся с 1/300 до 1/170 ставки рефинансирования ЦБ в день, которая на сегодня составляет 8,25%.

### ДЛЯ ТЕХ, КТО ДУМАЕТ, ЧТО ДОЛГИ МОЖНО И НЕ ВОЗВРАЩАТЬ



Не наивничайте, отказ от погашения задолженности однажды все равно приведет к негативным последствиям.

Во-первых, будет расти сумма задолженности. Неприятным «бонусом» станут начисляемые на сумму долга пени за несвоевременные выплаты до того момента, когда долг будет оплачен полностью.

Во-вторых, придется оплачивать госпошлины и издержки на судебный процесс, ведь ваше дело будет передано в суд, если задолженность не будет погашена.

В-третьих, имущество и денежные средства на банковских счетах арестуют судебные приставы. С момен-

та подачи иска в суд имущество и денежные средства могут быть арестованы в целях обеспечения иска, а в дальнейшем — в целях возврата задолженности.

*«По динамике исполнительных производств по взысканию задолженности за ЖКХ (предприятия топливно-энергетического комплекса, управляющие компании) наблюдается рост, — прокомментировала Татьяна Томрачева, помощник руководителя Управления Федеральной службы судебных приставов по Томской области – главного судебного пристава Томской области. — Так, в 2011 г. на исполнении находилась 41 тысяча исполнительных производств, в 2012 г. — 44, 5 тысяч, в 2013 г. — 51,5 тысяч, в 2014 г. — 54,7 тысяч. Соответственно растут и суммы: 2011 г. — 444 млн руб., 2012 г. — 495 млн, 2013 г. — 579 млн, 2014 г. — 721 млн. Эти цифры указаны с учетом остатка исполнительных производств, возбужденных в прошлые годы.»*

С начала 2015 г. на исполнении находится 43,7 тысяч исполнительных производств на сумму 604 млн рублей.

В отношении граждан, задолжавших предприятиям ТЭК, с начала года вынесено 729 постановлений об ограничении на выезд по исполнительным производствам на сумму более 18 млн рублей.

В-четвертых, рискуете лишиться своего имущества, на которое будет обращено взыскание. Как правило такое имущество продается по невысоким ценам, поэтому вероятно, что вырученная сумма покроет лишь часть долга.

В-пятых, лишитесь возможности выехать за границу. Ожидайте серьезных трудностей как с получением загранпаспорта, так и въездных виз во многие страны мира в соответствии со ст. 15 Федерального закона «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию».

Все еще воспринимаете долги как шутку? Тогда помните, что против вас может быть возбуждено уголовное дело по ст. 177 УК РФ за злостное уклонение от погашения задолженности.

И напоследок. Если вы — злостный неплательщик, то имеете все шансы столкнуться с трудностями при устройстве на хорошую работу, так как некоторые работодатели просят предоставить справку об отсутствии задолженностей. И ваша отрицательная история (теперь сведения о долгах по ЖКУ вносятся в кредитную историю заемщиков) расскажет о вас мало хорошего.

**Варвара СОКОЛОВСКАЯ**

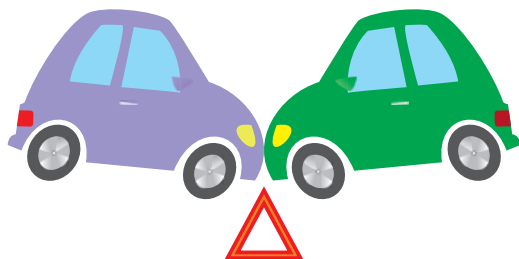




# Оформление ДТП — дело тонкое

С 1 июля 2015 года изменились правила действий водителей, попавших в ДТП. Теперь не каждая авария требует вызова сотрудников ГИБДД. Когда следует их вызывать, а когда оформлять ДТП можно самостоятельно, по так называемому европротоколу, расскажет инфографика.

## ДТП



НЕ выполняется хотя бы одно из условий



Вызов ГИБДД

1

2

3

4

5

Выполняются ВСЕ условия



ГИБДД вызывать не требуется

## УСЛОВИЯ

**1** Участвуют два ТС

**2** Никто из людей не пострадал

**3** Оба водителя имеют действующий полис ОСАГО

Если договоры ОСАГО заключены ранее 02.08.2014 г., ущерб не должен превышать 25 000 руб.



Самостоятельное оформление ДТП



1. Выставить знак аварийной остановки, включить аварийную сигнализацию, не трогать и не перемещать предметы, относящиеся к ДТП

1.

2. Зафиксировать на фото/видео:  
- общий план места ДТП  
- положение ТС относительно друг друга  
- следы и предметы, относящиеся к ДТП  
- оба ТС крупным планом со всех сторон  
- повреждения ТС

2.



3. Убрать ТС с проезжей части

3.

4. Обсудить со вторым участником ДТП обстоятельства аварии и повреждения ТС, оценить примерную стоимость ремонта

4.



5.

- а) Поехать на ближайший пост ДПС/участок полиции для оформления ДТП
- б) Совместно со вторым участником ДТП заполнить и подписать извещение о ДТП (выдается вместе с полисом ОСАГО)
- в) Договориться на месте, не оформляя ДТП (если ущерб ТС незначительный)

6.

6. Сообщить в страховую компанию о ДТП



7.

7. В течение 5 дней со дня аварии передать в страховую компанию заполненное и подписанное обоими участниками извещение о ДТП

4

Обстоятельства ДТП, повреждения ТС и их характер не вызывают разногласий у участников

5

Размер ущерба не превышает 50 000 руб.\*



# Налоговые **вопросы**



«Машина в угоне, а налог начислен...», «Владеем с мужем квартирой в равных долях, а налог к уплате разный — как так?», «Почему соседка не платит налог за землю, а я плачу, хотя мы обе пенсионерки?». Подобные звонки поступают на телефон справочной службы регионального Управления ФНС по несколько раз за день. На наиболее часто задаваемые вопросы граждан по имущественным налогам отвечает заместитель руководителя УФНС России по Томской области Лариса Самоделова.

## ТАКИЕ РАЗНЫЕ ЛЬГОТЫ

«Одни из самых острых вопросов касаются предоставления налоговых льгот, — говорит Лариса Юрьевна. — Дело в том, что пенсионеры у нас сейчас полностью освобождены от уплаты налога на имущество. Однако не все граждане вовремя уведомляют налоговую инспекцию о том, что достигли пенсионного возраста, а льготы носят заявительный характер. То есть для того чтобы их применили, гражданину нужно написать соответствующее заявление. Сделать это можно в инспекции по месту регистрации имущества или через интернет — воспользовавшись Личным кабинетом налогоплательщика для физических лиц или сервисом «Обратиться в ФНС России».

При этом налоговая служба может сделать перерасчет налога за три предшествующих года: если гражданин является пенсионером уже несколько

лет, а льготу заявит только сейчас, пересчитают налог за 2014, 2013 и 2012 годы (при условии, что все это время он являлся пенсионером). Для того чтобы вернуть переплату, нужно обратиться в инспекцию с письменным заявлением.







Со следующего года условия предоставления льгот пенсионерам изменятся. Если у гражданина будет в собственности несколько объектов одного вида, то освобождение от уплаты налога можно будет получить только по одному из них: например, если в собственности несколько квартир и несколько гаражей, то налог не будет начисляться за одну квартиру и один гараж, а за остальные придется платить. Выбрать объект для льготы гражданин может самостоятельно — сделать это нужно до 1 ноября года, являющегося налоговым периодом. Если же он не уведомит ФНС о своем выборе в установленный срок, льгота будет действовать в отношении объекта с максимальной суммой налога.

Часто поступают вопросы и по налогам за земельные участки, — добавляет Лариса Самоделова. — Например, живут две соседки в Томске и в какой-то момент выясняют, что одна из них платит налог за свой «мичуринский», а другая нет. Причина может быть, например, в том, что участки расположены на разных территориях. Земельный налог — местный, и льготы по нему устанавливаются муниципальной властью конкретного поселения. Так, в городе Томске есть льгота для пенсионеров в отношении одного земельного участка, используемого для садоводства и огородничества. А, например, в Зырянском сельском поселении от уплаты земельного налога освобождаются только граждане старше 80 лет».



## РЕГИСТРАЦИЯ И УЧЕТ

Кроме того, налогоплательщики часто просят уточнить начисленные им суммы по имущественным налогам.

«Ситуации бывают разные, — продолжает Лариса Юрьевна. — Кто-то продает машину и удивляется, когда получает квитанцию. Но в 2015 году мы платим налоги за 2014 год, поэтому за те несколько месяцев, в течение которых гражданин владел автомобилем, налог будет начислен. Иногда не очень добросовестный покупатель автомобиля не торопится ставить его на учет в ГИБДД.

А пока машина зарегистрирована на старого владельца, налог, соответственно, начисляется ему. То же самое и с транспортом в угоне — этот факт нужно подтверждать ежегодно соответствующей справкой.

Так как налоговики используют данные ГИБДД при расчете транспортного налога, он будет начисляться и в том случае, если автомобиль стоит во дворе и ржавеет. Чтобы не платить за такое авто, его нужно снять с учета в ГИБДД.

Еще одна из распространенных ситуаций: супруги владеют квартирой пополам, а сумма налога за эту квартиру у них разная. Как правило это происходит в том случае, если у одного из них есть в собственности другая недвижимость такого же вида. Ставка налога применяется к суммарной стоимости всех объектов, которыми владеет гражданин, — чем больше общая стоимость, тем выше ставка и сумма налога».

## ЕСЛИ ВСЕ-ТАКИ ОШИБКА

Конечно, случается и такое, что данные об имуществе гражданина некорректны. Необходимо помнить, что ФНС использует ту информацию, которую предоставили регистрирующие органы, и изменять ее самостоятельно не вправе. Поэтому налоговики призывают не откладывать имеющиеся вопросы до наступления сроков уплаты налогов, а своевременно обращаться к специалистам за разъяснениями, чтобы они успели сделать запрос в соответствующее ведомство.

Кроме того, состояние своих расчетов с бюджетом и начисления можно контролировать в Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц. Подключиться к нему можно в любой налоговой инспекции, имея при себе паспорт. Также авторизоваться в сервисе можно с помощью логина и пароля от портала госуслуг при условии, что пользователь лично обращался за ними в отделение «Почты России», Многофункциональный центр или центр обслуживания клиентов компании «Ростелеком».

*С 15 августа на территории Томской области функционирует Единый контакт-центр, который заменит собой региональные и муниципальные справочные. Получить консультацию по налогам и сборам теперь можно по телефону 8-800-222-22-22. Звонок с территории России бесплатный.*



# Если есть повод поспорить

ОСАГО является обязательным видом страхования уже 12 лет, и тем не менее страховщики и страхователи в некоторых случаях до сих пор не научились понимать друг друга. Как взаимодействовать в той или иной спорной ситуации, когда ваше право как страхователя нарушается, — в материале, подготовленном на основе рекомендаций Центрального банка России.

*С 1 августа 2014 года установлена ответственность должностных лиц за необоснованный отказ страховой компании от заключения публичных договоров, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, либо за навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования.*

## ЕСЛИ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ВАМ ОТКАЗАЛИ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ОСАГО

Отказ страховой компании от заключения договора ОСАГО при наличии возможности заключить такой договор страхования не допускается. Если страховая организация уклоняется от его заключения, лицо, намеренное заключить договор ОСАГО, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. При этом страховая компания, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить вам причиненные этим убытки.

## КАК ДЕЙСТВОВАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СЧИТАЕТЕ, ЧТО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НЕПРАВОМЕРНО УКЛОНЯЕТСЯ ИЛИ ОТКАЗАЛА В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ОСАГО?

1. Необходимо получить подтверждение данного факта.

Заявление о заключении договора страхования по установленной форме может быть направлено «Почтой России» на почтовый адрес страховой организации с уведомлением о вручении, что позволит доказать факт его получения.

Отказ в заключении договора ОСАГО может быть зафиксирован иными законными способами, в том числе с помощью фото-, аудио- или видеосредств, свидетелей, позволяющими сделать вывод о факте правонарушения (включая информацию о том, где, при каких обстоятельствах и с какой целью производилась запись и электронную дату фиксации нарушения).

2. При наличии доказательств нарушения страхового законодательства следует направить жалобу на действия страховой компании и имеющиеся доказательства в Банк России. На основании полученной жалобы Банк России в рамках своей компетенции применяет меры к страховой компании в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## ЕСЛИ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ВАМ НАВЯЗЫВАЮТ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ПОЛИСОВ ОСАГО. КАК ДЕЙСТВОВАТЬ В ДАННОМ СЛУЧАЕ?

При наличии доказательств навязывания страховой организацией дополнительной услуги по обязательным видам страхования, полученных законными способами (которые перечислены выше), следует направить жалобу на действие страховщика и имеющиеся у вас доказательства в Банк России.

## ЕСЛИ ПУНКТ УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКОВ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ ОСАГО НАХОДИТСЯ НА СУЩЕСТВЕННОМ УДАЛЕНИИ

В соответствии с законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховые компании, осуществляющие ОСАГО, должны иметь в каждом регионе РФ своего представителя, к которому потерпевшее лицо может обратиться с требованиями о страховых выплатах и прямом возмещении убытков, и который уполномочен осуществлять страховые выплаты и прямое возмещение убытков.

Представителем страховой компании в регионе может быть филиал или другая страховая компания, действующая на основании договора со страховой компанией клиента.

В законе не содержится требований относительно конкретного места расположения такого пункта урегулирования убытков и количества его подразделений на территории регионов. Это значит, что при наличии хотя бы одного пункта урегулирования убытков страховой компании на территории (в пределах) региона РФ претензий к страховой компании быть не может.



# А денежка-то ненастоящая! часть 2.



Хроника борьбы с отечественными фальшивомонетчиками уходит в самую глубину веков. Ранние экземпляры поддельных денег обнаруживались археологами на территории бывшего Советского Союза в азербайджанском селе Чухурюрд. По утверждению историков, найденная пара монет имела отношение к эпохе парфянского царя

Митридата (около 170–137 г. до н. э.), но только одна из этих древних находок оказалась подлинной. Продолжаем рассказ о фальшивомонетничестве новыми историями непрерывной борьбы с подделками.

## «ВОРОВСКИЕ ДЕНЬГИ» XVI-НАЧАЛА XVII ВЕКА

Денежное «воровство» процветало на фоне примитивной техники чеканки и несложных изображений с надписями на монетах.

Известны фальшивки XVI века, подражавшие самым распространенным монетам — копейкам и денгам Ивана IV и Бориса Федоровича. Их количество увеличилось в годы смуты — истории известны фальшивые копейки с именами Дмитрия Ивановича и Владислава Жигимонтовича (8-го российского царя).

В XVII веке производство фальшивых монет достигло еще большего размаха, став буквально массовым явлением. Делались фальшивки с применением ручной техники, которая употреблялась и на государственных денежных дворах. На первый взгляд такие деньги ничем не отличались от подлинных монет. Но по факту в большинстве случаев имели чрезмерно низкий вес, не укладывающийся ни в какие весовые нормы, и чеканились из серебра очень плохого качества.

В письменных источниках XVII века часто сообщается о медных и оловянных «воровских» деньгах или о «лехких» копейках.

Если медные и оловянные подделки современники отличали от подлинных монет без особого труда, то другую разновидность фальшивых монет — «лехкие» монеты, чеканенные из серебра пониженной пробы, отличить от подлинных было куда сложнее.

В те времена существовали два способа чеканки фальшивых денег. Первый способ ничем не отличался от обычной техники чеканки посредством штемпелей, применяемых на государевых денежных дворах. Фальшивомонетчики делали свои «воровские» чеканы, иногда «переводя» изображение и надписи с подлинных копеек, но чаще — вырезая эти штемпеля самостоятельно.

Второй способ был проще — делались литые деньги, когда металл «лили в опоки» (цилиндры из железа). Так как такие деньги отличить от подлинных было намного легче, то и за «литье в опоки» фальшивомонетчиков карали менее строго, чем их «коллег», работающих чеканами.

30-е годы XVII века по многим письменным источникам проходят как период наибольшего распространения фальшивых денег. География районов их распространения — города Козлов, Вологда, Воронеж, Шацк, Ростов, Новгородский уезд, Белоозеро.

Существенную роль в столь массовом распространении этого промысла сыграла отмена смертной казни. Так, за чеканку фальшивых монет при Михаиле Федоровиче в первой половине его царствования фальшивомонетчикам заливали в горло расплавленный металл. Теперь же фальшивомонетчиков стали «исправлять» так называемой «торговой казнью», выражавшейся в битье кнутом на торгу, выжигании на щеках слова «вор» и в ссылке





в дальние города на поруки «до государева указа». После этого их часто ссылали в другие города уже «на вечное житье».

Но такое «мягкое» наказание применялось недолго, и в 1637 г. по городам вновь были разосланы царские указы о введении смертной казни для фальшивомонетчиков.

«А вперёд указал есмь: кто воровское дело заведет, маточники и чеканы резать, или кто деланные купит и учнет воровские денги делать, или учнет воровские денги заведомо покупать в нашем государстве или за рубежом и ими торговать, и тем ворах велим заливать горло по-прежнему, без всякие пощады».

Несмотря на это, письменные источники 40-х годов снова сообщают о большом количестве медных и оловянных «воровских» денег, которые доставлялись в Москву вместе с доходами из разных городов.

### ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ ПЕРИОДА ДЕНЕЖНОЙ РЕФОРМЫ 1654-1663 ГГ.

В XVII веке Московское государство не располагало собственными золотыми и серебряными рудниками, по этой причине драгоценные металлы ввозились из-за границы. На Денежном дворе из иностранных монет чеканили русскую монету. Государство в период проведения денежной реформы намеревалось заместить полноценную серебряную монету ее медным заменителем с номинальной стоимостью в европейской части России. Задумывалось это ради получения недостающих средств в казну. Затяжная война с Речью Посполитой требовала огромных расходов. Чтобы найти деньги на продолжение войны, главой Посольского приказа было предложено выпускать медные деньги по цене серебряных. Налоги собирались серебром, а жалованье раздавалось медью. Мелкая медная монета поначалу действительно имела хождение наравне

с серебряными копейками, однако вскоре чрезмерный выпуск ничем не обеспеченных медных денег, которые чеканились в Москве, Новгороде и Пскове, привел к ее обесцениванию.

В Сибири же хождение медных монет было запрещено законом. Но многих русских купцов это не останавливало и они продолжали везти новые деньги в сибирские города и скупать на них пушнину и прочие товары.

В этой связи всех так называемых «денежных воров» разделяли на три условные категории:

1. купцы, нарушавшие царские указы, ограничивающие хождение медных денег;

2. денежные мастера и лица из царской администрации, так или иначе связанные с монетным производством и в ущерб казне печатавшие деньги «на себя»;

3. люди (бояре, купцы, посадские и деревенские кузнецы), производившие собственно фальшивые монеты.

Почему распространялось ограничение на Сибирь? Причина в том, что многие купцы ехали с возами медных денег, скупали товары и платили в казну таможенные пошлины «медью», что было крайне невыгодно государству, а вред от такой деятельности очевиден. Мех ценных промысловых зверей, в частности соболей, не попадал в казну, а купцы, занимавшиеся спекуляциями, не везли с собой необходимые товары для обеспечения отдаленных городов. Помимо этого некоторые купцы выменивали у населения серебряные изделия и монеты на медные полтины за тройную цену.

Нередко спекулировали и талерами (ефимками). Вплоть до 1654 года государство скупало их у иностранцев по 40 копеек за штуку, а после нанесения на монету надчеканки русским штемпелем ее стоимость увеличивалась до 64 копеек. При этом царские грамоты не содержали требований к номиналу «новоиспеченных» монет, а при такой неопределенности монеты с легкостью выдавались не за 64 копейки, а за 100. Самое же значительное количество фальшивок делалось с помощью крупных серебряных монет, внешне и по размеру не отличавшихся от талеров, однако уступавших по содержанию серебра. Их закупали за границей для ювелирного ремесла по цене всего 38 копеек за штуку, а несложные штампы подделывались проще простого. В результате «умельцы» легко получали дополнительную прибыль в обход государственной казны.

Особняком держались денежные мошенники, непосредственно связанные с производством монет. Условно они делились на коррупционеров из царской администрации и жуликов среди денежных мастеров. В рейтинге известных коррупционеров-фальшивомо-

**Настоящая и фальшивая медные монеты**

нетчиков тех времен безоговорочно главенствовал тесть царя боярин И. Д. Милославский, он же — глава приказа Большой Казны, имевший в подчинении московские денежные дворы. Пользуясь высоким положением, Милославский привозил на денежный двор вместе с государственной медью и свою собственную, из которой заставлял чеканить монеты. Затем всю неучтенную казной продукцию буквально целыми возами увозил к себе на двор.

Но это был не единственный источник сверхдохода, не брезговал царский родственник и глава приказа Тайных дел крупными взятками от многих «денежных воришек». А сами «воришки» таким образом избегали «жестоких казней» за свои преступные деяния. В Пскове и Новгороде, где также были денежные дворы, в подобных преступлениях были замешаны воеводы и приказные люди.

А что же сами денежных дел мастера? Они и их помощники старательно крали медь, маточники, чеканы — все, что было под рукой при производстве, а также не гнушались и присвоением готовой продукции.

Способов хищения было немало. Например, медь проносили тайно на денежный двор, спрятав ее в хлеб, изготавливали из нее монеты и тем же способом выносили обратно. Прятали деньги и в складках одежды, и за щекой, и даже в прямой кишке. Могли просто перебросить монеты через забор, если по ту сторону заранее поджидали соучастники, подбиравшие и уносившие деньги.

Для создания полного процесса производства, подобного организованному на государственных денежных дворах, злоумышленники чаще всего объединялись в группы. Несложную технику чеканки запросто можно было организовать и в кузнечной мастерской.

Как правило фальшивые деньги не отличались качеством исполнения, монеты «грешили» нечетким изображением всадника, а иногда встречались огрехи в написании царского титула. Был и вовсе простой способ подделки — с подлинной монеты при помощи промытой глины делались два слепка. После их обжига в печи получали формочки, в которые заливался расплавленный металл. Качество таких фальшивок было столь низким, что распознавались они легко.

26 июня 1663 г. царским указом были отменены медные деньги, с этого же момента запрещалось держать в своих домах медные полтины, гривенники и копейки, не переплавленные в слитки. Но сильное сходство новых копеек с дореформенными стало для многих фальшивомонетчиков легким промыслом — старые медные монеты они покрывали (лудили) тонким слоем серебра, отчего визуально их нельзя было отличить от полноценных серебряных.

А благодаря указу от 1 июля 1663 г., который устанавливал двухнедельный срок в Москве и месячный в других городах для обмена медных денег с установленной ценой 2 серебряных деньги за один рубль медью, обладатели луженых копеек, особо не утруждаясь, увеличили свое состояние стократ!

С целью выявления фальшивомонетчиков по ночам ходили специальные люди из Приказа тайных дел и наблюдали за кузнями и домами посадских людей. Если где-то слышался стук молотка и вился дым над крышей, немедленно врывались туда с обыском. Таким «агентам» помогали и простые обыватели, преследовавшие в этом деле исключительно корыстную цель, ведь за помощь в поимке фальшивомонетчиков доносчику полагалась половина их двора в качестве награды.

В Москве с 1659 г. по 1660 г. в тюрьму было посажено более 400 человек, подозреваемых во фальшивомонетничестве. Для установления истины использовались пытки — дыба, бичевание и раскаленное железо.

Кроме самих фальшивомонетчиков наказывались и их помощники, которым отсекали два пальца на левой руке. А чтобы и другим неповадно было, отрубленные руки и пальцы казненных прибывались на ворота денежных дворов для всеобщего обозрения.

К слову, жестокие наказания, которыми старались пресечь эти преступления, не касались представителей правящего класса, а применялись в основном к рядовым членам общества.

Фальшивомонетничество было следствием плохо продуманной денежной реформы царя Алексея Михайловича, а «медный бунт» в Москве окончательно решил судьбу реформы.

**Анна ВЕРЕТЕННИКОВА**



# Может ли частный инвестор заработать на рынке облигаций?



Когда мы пытаемся поместить частного инвестора в реалии современных финансовых рынков, то первое, что приходит на ум, — банковские депозиты. С этим не поспоришь, и депозит — действительно самый распространённый и, как считают многие, чуть ли не единственный инвестиционный инструмент, достойный частного инвестора.



**Павел ПАХОМОВ**

Руководитель Учебного центра  
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»  
Специально для журнала  
«Ваши личные финансы»

**О**днако, поспорив с этими «многими», мы вспомним еще и об инвестициях в паевые фонды, а также в отдельные акции. Об этом много пишут и говорят, гораздо меньше делают, но все же это направление тоже очень хорошо изучено и описано, разобраны все плюсы и минусы такого рода инвестиций. А вот если вдруг задать кому-либо вопрос об инвестициях в долговые инструменты — облига-

ции и евробонды, то это вызовет по меньшей мере удивление и недоумение. Как? Облигации? Нет, это для профессионалов! Хотя, если вспомнить не столь уж долгую историю российского финансового рынка, можно найти период, когда облигации были очень даже популярны не только у профессиональных участников рынка ценных бумаг, но и у частных инвесторов. Это период середины 90-х годов — время расцвета рынка государственных и муниципальных облигаций — ГКО и МКО. Ох, и золотые же это были времена с доходностями в 100, 200, а иногда даже и в 400% годовых! Закончилось это впрочем весьма печально — крахом 1998 года! Но... ведь было же! И частные инвесторы очень даже комфортно себя тогда чувствовали. Так что же сейчас мешает выйти на этот рынок частному инвестору и попытаться заработать достойную прибыль?





Облигации — это один из самых древних инструментов финансового рынка, существовавший даже в те времена, когда никакого фондового рынка не было и в помине. По сути это обычная долговая расписка, которая дается инвестору, который ее купил, то есть одолжил деньги эмитенту.

Мировой рынок облигаций огромен и в несколько раз превышает капитализацию всего мирового рынка акций. Облигации очень популярны как среди профессионалов, так и среди частных инвесторов. Но это там — «у них». А у нас, к сожалению, сейчас на рынок облигаций выходят единицы. Основная причина их непопулярности среди российских частных инвесторов прежде всего в недостаточной информированности об этом инструменте финансового рынка и его преимуществах перед банковскими депозитами.

### ОТКУДА БЕРУТСЯ ОБЛИГАЦИИ?

Сейчас облигации превратились в стандартную и, пожалуй, самую простую ценную бумагу. Когда эмитент (т. е. заемщик) выпускает облигации, он сообщает, какую доходность их покупатели (кредиторы) смогут получать. Например, облигация выпускается на 5 лет, купонный доход (о нем мы поговорим дальше) выплачивается каждый квартал. Это значит, что покупатель каждые три месяца будет получать проценты по одолженным деньгам, а через пять лет к нему вернется и вся сумма.

Но необязательно ждать весь срок: если облигация обращается (торгуется) на бирже, то ее всегда можно будет продать по текущей цене с учетом срока, оставшегося до погашения. Однако если в момент продажи будет, допустим, плохая экономическая обстановка в стране или же эмитент будет чувствовать себя «нехорошо», то цена может не только не вырасти, но даже упасть. Продажа облигаций в этот момент принесет владельцу убыток. И все же коренное отличие облигации от акции и преимущество первой перед второй состоит в том, что облигация — это срочная ценная бумага с определенным сроком обращения. Когда этот срок заканчивается, эмитент должен выкупить облигации по номиналу. То есть, даже если цена облигации локально в какой-то момент ушла вниз, то все равно к дате погашения она будет стоить 100%. Акция же — бессрочная ценная бумага. Если она упала в цене, то неизвестно, когда вернется на прежний уровень.

Отсюда вытекает инвестиционный совет для непрофессиональных игроков: не покупайте облигации с далекими сроками погашения (5–10 лет), а лучше приобретайте облигации с погашением в пределах 1–2 лет. Если что-то на рынке случится и вы не

сможете продать облигации с прибылью по текущей цене сейчас, то можно будет дождаться погашения — для этого придется «потерпеть» несколько месяцев или в крайнем случае — всего лишь пару лет.

Эмитентом облигаций могут быть самые разные юридические лица — и небольшие ООО и крупные корпорации. Кроме того, выпускать облигации могут и отдельные муниципалитеты (муниципальные и республиканские органы власти), а также органы государственной власти. В России эмитентом ОФЗ (облигаций федерального займа) является Министерство финансов Российской Федерации.

### СКОЛЬКО МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ СЕЙЧАС В РОССИИ НА ОБЛИГАЦИЯХ?

Доходность облигаций зависит во многом от эмитента. Чем выше надежность эмитента, тем меньше доходность. И наоборот... Поэтому если по российским ОФЗ доходность в настоящее время колеблется в пределах 10–11% годовых в зависимости от сроков погашения, то по корпоративным облигациям крупнейших российских эмитентов (банк ВТБ, Газпром, РЖД, Аэрофлот и др.) доходность к погашению составляет уже 12–14%. Если же это менее крупный эмитент, например, как Московский кредитный банк, то доходность по облигациям с погашением в 2018 году составляет уже почти 18%! Естественно, чем выше доходность, тем выше риски. Поэтому не стоит гнаться за безумными процентами — в итоге можно остаться вообще ни с чем. Допустим, в настоящее время облигации такого эмитента, как «Мир строительных технологий», принесут своим владельцам к 2019 году доходность в 290% годовых! Однако эти облигации сейчас имеют статус дефолтных (есть шанс, что эмитент не сможет их погасить), поскольку размер обязательств эмитента по облигациям уже превышает сумму стоимости его чистых активов.

### ЧТО НУЖНО ДЛЯ ВЫХОДА НА РЫНОК ОБЛИГАЦИЙ?

Многие облигации торгуются на бирже. В России это Московская биржа. Если у частного инвестора возникает желание купить ту или иную облигацию, то проще и дешевле сделать это самостоятельно на бирже. Для этого, как и для покупки акций, необходимо открыть счет у любого брокера, который дает доступ на рынок облигаций, завести на открытый счет деньги и... вперед! Можно торговать самостоятельно, подключив бесплатно информационно-торговую систему (в России самая популярная — ИТС QUIK), а можно позвонить брокеру и просто дать команду по телефону купить те или иные облигации в том или ином количестве.



Большинство облигаций торгуется с минимальным лотом в 1 штуку, а номинал у облигаций чаще всего — 1 000 рублей. То есть для покупки облигаций нужны небольшие деньги. Конечно же, при совершении сделки вы должны будете заплатить комиссионное вознаграждение брокеру и бирже. Однако это совершенно незначительная сумма — в пределах 0,05–0,1% с оборота (100 рублей комиссии при покупке на сумму 100 тысяч рублей). Как видите, ничего страшного в этом нет — было бы желание!

### КАК ПОЛУЧАЮТ ДОХОД ПО КУПЛЕННОЙ ОБЛИГАЦИИ?

Все облигации делятся на 2 больших класса — дисконтные и процентные. И те и другие имеют определенный номинал, который считается за 100%. Далее цена облигации обозначается на торгах не по своей истинной цене, а в процентах от номинала. Допустим, цена облигации 98,6 означает не рубли, а процент от номинала. Если номинал равен 1000 рублей, то получается, что при продаже облигации по цене 98,6 вы продадите ее по 986 рублей.

Дисконтные облигации эмитент размещает по цене ниже номинала и погашает по номиналу. Никаких дополнительных выплат при обращении такой облигации эмитент не делает. Поэтому владелец облигации получает доход только от разницы между ценой покупки (ниже номинала) и ценой погашения (по номиналу).

Процентные (или купонные) облигации размещаются по цене, близкой к номиналу (цена может быть и ниже и выше номинала в зависимости от текущих рыночных условий) и погашаются по номиналу. Но в течение срока обращения такой облигации эмитент периодически выплачивает (чаще всего раз в квартал) проценты — они называются купоном. Отсюда, кстати, пошло выражение «стричь купоны» — т. е. отрезать от облигации купон, по которому можно получить проценты. Сейчас их, конечно, никто не стрижет — все облигации фактически обращаются в электронной форме. Но раз в три или четыре месяца заемщик выплачивает держателям облигаций (по сути — кредиторам) проценты за пользование их деньгами. Это и есть купон или купонный доход.

Основная масса облигаций, обращающихся сейчас на бирже, — это купонные облигации.

Работая с рынком облигаций, вы можете столкнуться с таким понятием, как накопленный купонный доход (НКД). НКД — это часть купонного процентного дохода по облигации, рассчитываемая

пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска купонной облигации или даты выплаты предшествующего купонного дохода. Пересчитывается НКД аналогично дивидендам по акциям. То есть сумма добавляется к свободным денежным средствам на брокерском счете. Но в отличие от цены акции, которая падает примерно на размер дивидендов сразу после их выплаты, основная цена облигации в дату выплаты купона практически не изменяется, конечно, если средства вовремя переведены и не допущен технический дефолт. Меняется только купонный доход — он обнуляется, поэтому общая конечная цена бумаги уменьшается.

Начисление дохода и возврат номинальной стоимости облигации происходит также достаточно просто и не требует непосредственного участия держателя облигации.

В день погашения облигация пропадет из вашего портфеля, а спустя 3–5 дней ее номинальную стоимость и накопленный доход зачислят на ваш брокерский счет, откуда эти деньги вы сможете благополучно вывести на банковский счет или купить на них новое количество облигаций.

### ДЛЯ ТЕХ, КТО ПРЕДПОЧИТАЕТ ВАЛЮТУ

Но современный российский рынок облигаций может порадовать частных инвесторов не только достаточно высокой рублевой доходностью. На рынке обращаются еще и еврооблигации (их часто называют евробондами), номинированные не в рублях, а в валюте — чаще всего в долларах или евро. Основной рынок обращения этих облигаций — Западная Европа. Отсюда и название — еврооблигации. Конечно, современная открытость финансовых рынков позволяет российскому инвестору выйти самостоятельно на европейский рынок облигаций. Однако здесь есть достаточно много сдерживающих факторов — знание языка, правил международной биржевой торговли и самое глав-





ное — достаточно большая первоначальная сумма инвестиций. Стандартный лот на рынке еврооблигаций — 500 тысяч долларов! Но не все так безнадёжно! На той же Московской бирже торгуется целый ряд еврооблигаций с номиналом в 1000 долларов и минимальным лотом в 1 облигацию. При таком раскладе уже можно ограничиться и одной тысячей долларов. Наиболее популярны среди частных еврооблигации российского правительства, а также таких компаний, как Евраз, Роснефть, АФК «Система», банк ВТБ. При этом сейчас можно рассчитывать на доход по этим облигациям в размере вплоть до 5,5% годовых. Естественно, в долларах США!

### ДЛЯ ТЕХ, КТО ХОЧЕТ, НО БОИТСЯ

И все же российский инвестор еще очень пуглив и робок. Многие и хотят, но боятся! Хотя ничего страшного в этом нет, и при необходимости вы всегда можете обратиться к брокеру, который вам все прекрасно объяснит. Да и разные обучающие мероприятия найти можно без особых проблем. Но если духу все же не хватает для самостоятельной работы, есть несколько вариантов выхода на рынок облигаций путем покупки паев ПИФов облигаций или же покупки структурных продуктов, в которые включены облигации или даже еврооблигации. С точки зрения надежности, предпочтительнее, конечно же, приобретать паи ПИФов. Только помните при этом, что инвестиции в ПИФы — вещь долгосрочная — как минимум на год, а лучше на 3–5 лет. При выборе управляющей компании обращайте внимание не на доходность за последний год, а на доходность за последние 3–5 и более лет. Принцип «Стабильность — признак мастерства» здесь очень даже уместен.

### НЕСКОЛЬКО СОВЕТОВ, КАК ТОРГОВАТЬ ОБЛИГАЦИЯМИ

**1.** Не гонитесь за максимальной доходностью — где очень большая доходность, там максимальный риск.

**2.** Не совершайте слишком часто сделки «купил-продал». Чем чаще «дергаетесь», тем выше должен быть профессионализм. Вы уже чувствуете себя профессионалом?

**3.** Покупайте только те облигации, что будут погашаться в ближайшие год-два. Не приобретайте облигаций со сроками погашения через 5, 10 и более лет. В случае плохой экономической конъюнктуры эти облигации могут потерять 50 и более процентов своей стоимости, а вы вынуждены будете держать их до срока погашения.

**4.** Покупайте только ликвидные облигации, то есть те, по которым ежедневно совершаются сделки. От неликвидной облигации не сможете избавиться до самого срока погашения.

**5.** При покупке облигаций обращайтесь внимание на спрэды (разницу между ценой покупки и продажи) — на рынке облигаций они могут достигать нескольких процентов. И поскольку доходности по облигациям относительно небольшие, то спред, например, в размере 3% может превратить вашу доходность из 15% в сравнимую с банковским депозитом доходность в 12%! А это, как говорят в Одессе, две большие разницы.

Вот такие маленькие хитрости есть на рынке облигаций. Однако все эти «хитрости-трудности» легко преодолимы, и частные инвесторы в любом случае должны обращать на этот рынок пристальное внимание, поскольку облигации — действительно очень хорошая альтернатива банковским депозитам.





# Как переоформить машину, доставшуюся по наследству



Получил машину в наследство, сел и поехал? Нет, не все так просто. Процедура вступления в наследство сама по себе для многих людей малопонятна и ставит перед вопросом: с чего начинать? А наследование транспорта вызывает и того больше вопросов. Как оформить автомобиль, доставшийся по наследству и какие нюансы следует знать, будем разбираться вместе.

«**О**ткрытие наследства» и «свидетельство о праве на наследство» — два разных понятия. Открытие наследства происходит в день смерти наследодателя. В тот же самый момент все выданные на автомобиль доверенности утрачивают свою силу.

Как только вы подтвердили свое согласие на приобретение автомобиля по наследству, вы принимаете наследство по закону или по завещанию. Распоряжаться им (продать, обменять, сдать в аренду и т. д. вы сможете лишь после получения свидетельства, подтверждающего ваше право на наследство.

Необходимо посетить нотариуса, представить ему все документы, подтверждающие ваше право на вступление в наследство, и написать заявление.

Свидетельство о праве на наследство выдается в любое время по истечении 6 месяцев с момента открытия наследства. Этот срок необходим, чтобы нотариус смог найти лиц, имеющих право на «обязательную долю» (это могут быть несовершеннолетние дети, нетрудоспособный супруг умершего, люди, находящиеся на его иждивении и т. п.), или убедиться в их отсутствии. Если вы сами располагаете информацией о том, что других наследников нет, и даже можете подтвердить это при помощи доказательств, то согласно п. 2 ст. 1163 ГК РФ срок оформления свидетельства о праве на наследство может быть значительно сокращен.

Следующим шагом будет оценка машины для определения нотариального тарифа — по нему будет рассчитана сумма, которую наследники должны будут заплатить за выдачу свидетельства о праве на наследуемое имущество.

Для наследников первой очереди (дети, супруг и родители наследодателя) он составляет 0,3% от рыночной стоимости транспортного средства (но не больше 100 000 руб.), для остальных — 0,6% (но не более 1 млн руб.).

### Важно!

*Оценка автомобиля для наследства (оценка его рыночной стоимости) должна производиться на дату смерти наследодателя. Стоимость оценки будет зависеть от расценок той организации, куда вы пожелаете обратиться для ее проведения.*

После всех этих действий остается только выждать требуемый срок и получить свидетельство. Следующим вашим шагом будет уже перерегистрация автомобиля в ГИБДД.

### ПЕРЕОФОРМЛЕНИЕ МАШИНЫ, ДОСТАВШЕЙСЯ ПО НАСЛЕДСТВУ

Сразу следует упомянуть о сроках процедуры. Как только вы приобрели свидетельство, подтверждающее ваше право на наследство, у вас в запасе всего 10 календарных дней на то, чтобы изменить регистрационные данные автомобиля. Что для этого нужно?

Первым делом необходим действующий полис ОСАГО. Оформить его можно только при наличии диагностической карты автомобиля. То есть, получив свидетельство о праве на наследство, нужно сделать полный техосмотр машины и получить диагностическую карту. После этого заключить до-



говор ОСАГО на свое имя и с ним отправляться в ГИБДД для переоформления автомобиля.

При себе необходимо иметь пакет документов:

- полис ОСАГО;
- паспорт гражданина РФ;
- свидетельства, подтверждающие право на наследство и регистрацию транспортного средства;
- заявление на переоформление;
- паспорт транспортного средства;
- квитанции об уплате госпошлин.

**Совет:** на всякий случай снимите со всех этих документов ксерокопии.

С 1 января 2015 года размер госпошлин составляет:

- 500 руб. — за выдачу свидетельства о регистрации ТС;
- 2 000 руб. — за выдачу номеров.

Также потребуется предоставить в ГИБДД и сам автомобиль.

## НЮАНСЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ

Изначально ответьте для себя на вопрос: что вы в дальнейшем планируете делать с полученным авто? Если в ближайшее время вы хотите его продать или подарить, то промежуточную регистрацию за наследником закон разрешает не делать. В этом случае вам необходимо будет составить с другим человеком договор купли-продажи/дарения, и после получения вами свидетельства о праве собственности уже именно он займется всеми перечисленными выше процедурами. Ваши заботы ограничатся только предоставлением самого свидетельства и договора.

Если один автомобиль наследуют одновременно несколько человек, то на учет в ГИБДД он ставится на имя одного из них (кто будет этим человеком, решают сами наследники). Остальные будут отмечены в ПТС (паспорте транспортного средства) и в документах ГИБДД. От них же потребуется заявление, подтверждающее их согласие на оформление транспортного средства на указанного наследника.

*Если наследник не желает ждать 6 месяцев, чтобы получить в наследство автомобиль, этот вопрос можно обговорить с будущим наследодателем, предложив ему оформить вместо завещания договор дарения.*

И еще один нюанс: если вы состоите в браке, то ответ на вопрос, кому будет принадлежать автомобиль, очень простой: имущество, полученное по на-

следству, является исключительно собственностью того супруга, который его унаследовал.

## ШТРАФЫ В НАГРУЗКУ?

Будущих собственников автомобиля наверняка озадачит вопрос о штрафах прежнего владельца: переходят ли они по наследству?

Штраф — это административное наказание. Согласно ст. 31.7 КоАП РФ в случае смерти лица, привлеченного к административной ответственности, исполнение постановления о назначении административного наказания прекращается. Таким образом, штрафы не станут частью наследства для нового владельца авто.

## ЕСЛИ НАСЛЕДУЕМАЯ МАШИНА НАХОДИТСЯ В ДРУГОМ РЕГИОНЕ

Разумеется, надо собрать все необходимые документы. Для этого придется поехать туда, где находится наследство (автомобиль). Для вступления в права наследования потребуется свидетельство о смерти наследодателя, свидетельство о регистрации ТС, документы, подтверждающие ваше родство с умершим, и квитанция об оплате госпошлины.

Опять же, принимая решение о принятии этого наследства, сто раз подумайте. Автомобиль может оказаться кредитным и находиться в залоге у банка или под арестом по какой-либо причине. Эту информацию следует обязательно проверить. Если автомобиль был оформлен недавно, банк должен включить эти сведения в соответствующий нотариальный залоговый реестр.

Помните, что все финансовые проблемы после вступления в права придется решать вам. Если машина кредитная, банки могут предложить вам переоформить кредит на вас или погасить его досрочно. Или же банк сам может продать авто и отдать вам после погашения задолженности оставшиеся деньги.

Если автомобиль не кредитный, оцените его техническое состояние и решите, нужен ли он вам. При любом раскладе продать машину можно будет только после вступления в наследство. Если принято решение оставить авто себе, остается только перегнать ее в место вашего проживания. Для этого вам нужно будет заключить временный договор ОСАГО, если с момента оформления свидетельства о праве на наследство прошло более 5 дней. А во время перегона при себе необходимо иметь вышеуказанное свидетельство. По прибытии на место останется только перерегистрировать машину на себя в ГИБДД.

Валентина МАЛИНИНА



# Работа в вопросах и ответах



СПЕЦИАЛИСТЫ ДЕПАРТАМЕНТА ТРУДА И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ РАССКАЗЫВАЮТ ЧИТАТЕЛЯМ О ВАЖНЫХ МОМЕНТАХ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, КАСАЮЩИХСЯ ТРУДОВОГО ДОГОВОРА, УВОЛЬНЕНИЯ, ОТПУСКА И Т. Д. ЕСЛИ У ВАС ЕСТЬ ВОПРОС ПО ДАННОЙ ТЕМАТИКЕ, МОЖНО ЗАДАТЬ ЕГО ПО ТЕЛЕФОНУ РЕДАКЦИИ 716-797, ЛИБО НА САЙТЕ VLFIN.RU В СПЕЦИАЛЬНОМ РАЗДЕЛЕ «ЗАДАТЬ ВОПРОС». НА ВОПРОСЫ ОТВЕЧАЕТ ПРЕДСЕДАТЕЛЬ КОМИТЕТА ПРАВОВОГО И КАДРОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕПАРТАМЕНТА ТРУДА И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ СВЕТЛАНА СИМОНОВА.

— *Руководство настаивает, чтобы работники написали заявление об увольнении по собственному желанию. А тем, кто не уволится, пригрозили, что найдут, за что уволить. Имеет ли работодатель право заставить работников написать заявление на увольнение по собственному желанию?*

С. С.: — В соответствии с постановлением Пленума Верховного суда Российской Федерации от 17 марта 2004 г. (ред. от 28.12.2006) «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации» расторжение трудового договора по инициативе работника допустимо в случае, когда подача заявления об увольнении являлась добровольным его волеизъ-





явлением. Таким образом, принуждение работника к написанию заявления на увольнение по собственному желанию со стороны работодателя незаконно. Случай, когда работник утверждает, что заявление о расторжении трудового договора по собственному желанию было написано им под принуждением работодателя, является индивидуальным трудовым спором, который согласно требованиям Трудового кодекса РФ подлежит рассмотрению в судебном порядке. Кроме того, обстоятельство о принуждении к написанию заявления со стороны работодателя подлежит проверке, и обязанность доказать его возлагается на работника.

В данной ситуации работник вправе обратиться за защитой своих трудовых прав в районный суд по месту нахождения организации (ст. 28 ГПК РФ), либо в районный суд по своему месту жительства (п. 6 ст. 29 ГПК РФ).

**— Несколько месяцев на предприятии задерживают заработную плату, а с начала года сотрудников отправили в бессрочный отпуск без сохранения содержания. Законны ли действия администрации?**

**С. С.:** — Работодатель обязан выплачивать заработную плату не реже, чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего распорядка, коллективным договором, трудовым договором.

Работодатель, допустивший задержку выплаты работникам заработной платы и другие нарушения оплаты труда, несет установленную законодательством ответственность.

Например, в соответствии со ст. 5.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нарушение законодательства о труде и об охране труда влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 1 000 до 5 000 рублей; на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, — от 1 000 до 5 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток; на юридических лиц — от 30 000 до 50 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Уголовным кодексом Российской Федерации также предусмотрена уголовная ответственность за невыплату заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и иных выплат (ст. 145.1). Отпуск без сохранения заработной платы предусмотрен

трудовым законодательством, но в соответствии со статьей 128 Трудового кодекса РФ он предоставляется работнику по семейным обстоятельствам и другим уважительным причинам по его письменному заявлению. Продолжительность такого отпуска определяется по соглашению между работником и работодателем. Предусмотрены также отпуска без сохранения заработной платы для отдельных категорий работников, которые работодатель обязан предоставлять (участникам ВОВ, работающим пенсионерам по старости, работающим инвалидам и др.).

Понятие «бессрочный отпуск без сохранения заработной платы» по инициативе работодателя трудовым законодательством не предусмотрено.

Если на предприятии имеет место вынужденная приостановка работы, то время простоя оплачивается работнику в соответствии со статьей 157 Трудового кодекса РФ в размере не менее 2/3 средней заработной платы, если простой произошел по вине работодателя и не менее 2/3 тарифной ставки, оклада, если простой произошел по причинам, не зависящим от работодателя и работника. По вопросам, связанным с нарушением трудовых прав, работник вправе обратиться в Государственную инспекцию труда в Томской области.

**— Я воспитываю двух детей одна, без мужа. На работе сокращают. Нет родственников, которые могли бы помочь. Имеют ли право меня сокращать? Что делать в такой ситуации?**

**С. С.:** — Гарантии женщинам, имеющим детей, при расторжении трудового договора установлены Трудовым кодексом РФ. Расторжение трудового договора с одинокими матерями, воспитывающими ребенка в возрасте до 14 лет (ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет), по инициативе работодателя не допускается, за исключением случаев, когда увольнение работника произведено по виновным основаниям или в связи с ликвидацией предприятия. Женщина, воспитывающая ребенка в возрасте до 14 лет одна, получившая уведомление об увольнении в связи с сокращением численности или штата работников организации, вправе обжаловать действия работодателя и обратиться за защитой своих прав в профсоюзную организацию или Государственную инспекцию труда. С исковым заявлением о восстановлении на работе можно обратиться в суд.



# Советское золото и страны Запада в 1920-е годы

После окончания в России гражданской войны и иностранной военной интервенции, в ходе которых не удалось заставить советское правительство отменить декреты об аннулировании внешних займов и национализации иностранной собственности, наступила очередь экономических санкций.

Советская Россия со стороны главных кредиторов Российской империи — Великобритании, Франции, США — была подвергнута «золотой» и кредитной блокадам.



**Юрий ГОЛИЦЫН**

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

## «ЗОЛОТАЯ» БЛОКАДА

В 1920-е годы советское золото попадало на мировые рынки через цепочку посредников, так как «большевистское» золото было объявлено «ворованным» у законного правительства и его было запрещено принимать и покупать. Для обезличивания и сокрытия происхождения золото переплавляли в слитки, иногда нестандартных размеров и объемов (так называемые «свинки»). Одна из основных цепочек посредников шла через Прибалтику (Ревель)

в нейтральную Швецию, где золото продавалось на 20–25% ниже рыночной цены. На Королевском монетном дворе его переплавляли в стандартные слитки и маркировали шведскими клеймами. Стокгольмская биржа была промежуточным этапом и в свою очередь продавала советское золото с новыми клеймами на крупнейших биржах Европы и Америки. И хотя все знали об этой «операции», «шведское» золото принимали.

Второй страной, которая де-факто могла совершать операции с советским золотом, была Германия. Это было связано с тем, что именно немецкие предприятия в 1920-е годы поставляли в РСФСР основной объем промышленной продукции, а финансовую сторону сделок обеспечивали крупнейшие германские банки.

Но и страны, инициировавшие финансовую блокаду России, не хотели упускать возможность заработать. Банки США также принимали советское золото. Не оставалась в стороне и Франция. Известно, что уже осенью 1920 г. Франция получала из Риги «золотые посылки» (6 тонн монетами царской че-



канки), доставленные на нейтральных судах. Позже Франция стала перевалочной базой для поставок советского золота в Англию и Швейцарию.

### «ДОРОГАЯ» ОПЕРАЦИЯ

Очередная операция поставки «советского» золота за рубеж состоялась в начале 1928 г. В феврале в американские Чейз Нейшнл банк и Эквитебл траст компани была отправлена новая партия стоимостью в 5 млн долларов, предназначенная для оплаты за поставленное в СССР промышленное оборудование. Но 6 марта французский посол в США направил ноту Государственному департаменту, в которой потребовал наложения ареста на депонированное в американских банках золото, так как до революции 1917 г. Банк де Франс имел на счете в Госбанке Российской империи 52 млн франков. Из-за возникшего спора американское правительство запретило осуществление операции.

Но в то же время никто не препятствовал вывозу советского золота в Германию. 6 апреля 1928 г. золото было отправлено в Европу на первом же немецком пароходе. При этом советские чиновники не учли, что по пути судно заходит в один из французских портов, где золото могут арестовать. Это привело к тому, что золото пришлось перегружать прямо в открытом море на другой корабль, шедший непосредственно в Германию. В результате 18 апреля советское золото было доставлено в Бремен. В свою очередь Банк де Франс пообещал подать судебный иск на действия американских банков.

Почему эти события стали возможны? Всем было известно, что в 1920 г. американское казначейство разработало форму сертификата о праве собственности на золото, которую должны были заполнять все импортеры золота при сдаче его на Монетный двор США. В этом документе импортер гарантировал, что передаваемое золото «не исхо-

дит от большевиков и никогда не было во владении так называемого Большевицкого правительства России». Но советские чиновники, во-первых, считали, что распоряжение казначейства уже не действует, так как во время голода 1921 г. уже был прецедент поставки, когда американская сторона принимала российское золото в оплату за хлеб. А во-вторых, надеялись на обещания, данные в телеграмме французского премьер-министра Э. Эррио еще в 1924 г., о том, что долговая проблема будет решаться не между отдельными субъектами, а между правительствами. Но эти предположения были ошибочными.

Была еще одна сторона в этой истории. Срочная отправка золота из США потребовалась еще и потому, что советской стороне стало известно о намерении Румынии действовать совместно с Францией. 2 апреля было опубликовано сообщение из Вашингтона о том, что «румынское посольство готово выступить в суде» в деле о советском золоте, т. е. Румыния готова была потребовать от СССР возвращения отправленного в Россию в годы Первой мировой войны золота румынской казны на 117 млн руб. (кстати, Румыния до сих пор не отказывается от своих требований).

### ДИПЛОМАТИЧЕСКИЕ СРАЖЕНИЯ

В ходе конфликта велась очень активная переписка между советскими и французскими дипломатами. 13 марта 1928 г. советский полпред во Франции В. Довгалевский встречался с генеральным секретарем Министерства иностранных дел Франции Бертело. В беседе был затронут вопрос о том, что требования Банк де Франс появились в сложный момент перерыва во франко-советских переговорах и эта акция может в корне подорвать все уже затраченные усилия и «поставить под угрозу дальнейшее развитие франко-советских экономических отношений». Переговоры, о которых говорил Довгалевский, проходили в 1926–1927 гг. и касались злободневного вопроса о погашении российских дореволюционных долгов. Казалось бы, стороны достигли принципиального согласия, но внутриполитическая борьба в СССР привела к снятию Х. Раковского (сторонника Л. Троцкого), назначению вместо него Довгалевского и «замораживанию» переговоров.

18 марта нарком иностранных дел СССР Г. Чичерин беседовал с послом Франции в СССР Эрбертом. Последний просил показать ему контракт советского правительства с Фаркуаром. Нарком ответил, что в обстановке, которая создана «французской акцией в Америке», это может означать получение





от советской стороны уступок. В таком случае советская сторона на это пойти не может. Почему французская сторона интересовалась договором с Фаркуаром? Это касалось еще одного спорного вопроса — послереволюционной национализации промышленности в России. Дело в том, что один из директоров Американско-русской торговой палаты П. Фаркуар встал во главе группы американских и немецких промышленников, которые были готовы взять в концессию металлургический завод в Макеевке (Донбасс) и предоставить СССР заем на 40 млн долларов для закупки оборудования. В сентябре 1927 г. Чичерин писал И. Сталину по этому поводу: «Заключение нами этого договора с Фаркуаром с получением нами 40 млн долларов будет настоящей взорвавшейся бомбой, которая сильнейшим образом повлияет и на Англию, и на Францию». Но после затянувшихся переговоров концессия так и не состоялась. Но если французская сторона и не имела прямого отношения к такому финалу, то по крайней мере всячески пыталась помешать этому проекту, так как металлургический завод в Макеевке принадлежал в свое время французам.



### «НЕМЕЦКОЕ» ОКОНЧАНИЕ

Еще об одной стороне «золотой» операции рассказывалось в секретном письме полпреда СССР в Германии Н. Н. Крестинского народному комиссару иностранных дел СССР Г. В. Чичерину от 26 марта 1928 г.: «Вы знаете, что сделка по продаже через Дойче банк Рейхсбанку нашего, находящегося в Америке золота, была заключена еще до начала донецкого конфликта. Когда выяснилось, что американское золото не удастся так скоро освободить, из Москвы

решили послать во исполнение сделки с Дойче банк новую партию золота». Также было решено обсудить с Дойче банком два вопроса: во-первых, необходимо было договориться о том, чтобы «сделка на покупку «американского» золота была оставлена в силе», кроме того, нужно было продать Дойче банку вторую партию золота «без назначения определенного срока сдачи этого золота». Во-вторых, Аркус, который вел эти переговоры, должен был уговорить Дойче банк на выдачу Госбанку аванса «под проданное уже и направляемое из Москвы золото». Этот аванс советское торгпредство хотело получить под уже погруженное на пароход золото. Крестинский считал, что при тех отношениях, которые «существовали до сих пор между Госбанком, Рейхсбанком и Дойче банком, конечно, оба наших желания были бы легко удовлетворены, но ввиду наличия конфликта Дойче банк оба предложения т. Аркуса отклонил». Первый отказ он мотивировал нежеланием вступить в прямой конфликт с Банк де Франс, второй — сославшись на неблагоприятный момент и нежелание Дойче банка идти на риск, «давая аванс под не сданное ему еще золото».

В связи с этим процесс отправки золота в Германию значительно осложнился. Раньше Госбанк спокойно отсылал золото в Германию, зная, что «никто не рискнет налагать на него арест, а если бы кто и попытался, то германский суд отклонит сразу подобное покушение». В новой же ситуации советское торгпредство «долго и обстоятельно» обсуждало вопрос, «от чьего имени и в чей адрес посылать золото, и в конце концов послали не сразу всю партию, а лишь половину — «на пробу».

При обсуждении вопроса об отправке золота советские дипломаты посчитали неудобным советоваться с немецкой стороной из-за боязни возможных «осложнений на германской территории и тем самым, может быть, спровоцировали бы кого-нибудь на те или другие мероприятия».

Но все завершилось благополучно. Первая партия золота пришла 25 марта и сразу же была сдана в Гамбурге Рейхсбанку, а на следующий день «под нее согласно договору получено уже 90% цены».

### СУД ПОСТАВИЛ ТОЧКУ

Через три года Банк Франции добился рассмотрения своего иска против Чейз Нейшенл банка и Эквитебл траст компани. В апреле–мае 1931 г. в окружном суде США Южного округа Нью-Йорка состоялись слушания по делу о советском золоте. В результате судья вынес решение «об отказе в иске по существу с возложением на истца издержек».



# Большие ставки: где предлагают самые выгодные депозиты?

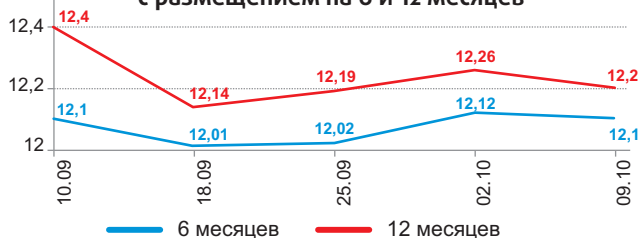
На протяжении сентября значение максимальной процентной ставки десяти крупнейших банков, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц, не менялось, зафиксировавшись на уровне 10,5%, — такую статистику приводит Центральный банк РФ.

**П**режде всего, это может быть связано с решением ЦБ не понижать ключевую ставку, сохранив ее на уровне 11%, а также с тем, что ФРС США оставила текущую ключевую ставку, которая находится на рекордно низком уровне — 0–0,25%, без изменений.

Используя статистические данные регулярно мониторинга динамики процентных ставок по депозитам на банковском рынке Томской области, специалисты проекта «Ваши личные финансы» выяснили, как изменялись средние значения ставок по десяти депозитным продуктам с максимальной доходностью за прошедший месяц.

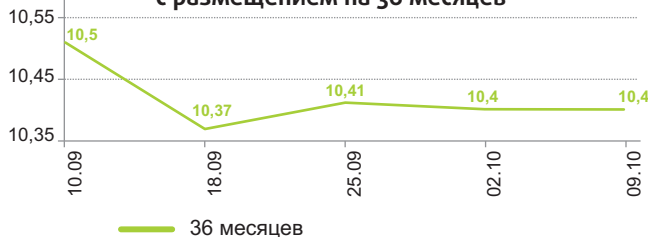
Так, за период с 10 сентября по 9 октября 2015 года средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 6 месяцев сохранились на уровне 12,1% (без изменений), по вкладам сроком на 12 месяцев снизились с 12,4% до 12,2% годовых (на 0,2 п.п.).

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



В свою очередь средние значения процентных ставок по вкладам сроком на 36 месяцев снизились с 10,5% до 10,4% годовых (на 0,1 п.п.).

**Динамика изменения процентных ставок по вкладам с размещением на 36 месяцев**



Таким образом, незначительно изменившаяся доходность банковских вкладов в Томской области полностью совпадает с общероссийской тенденцией ожидания, что может означать временное достижение устойчивого уровня доходности по банковским вкладам.

Учитывая, что многие банки для привлечения вкладчиков начинают запускать заманчивые осенние вклады, специалисты проекта «Ваши личные финансы» выяснили, какие кредитные организации предлагают сегодня в Томской области самые привлекательные условия по вкладам — на уровне 12–13% годовых. Итак, топ банков с самыми доходными депозитами.

Сегодня наибольшую доходность можно получить по вкладам сроком на 6 и 12 месяцев. Самые высокие ставки предлагают Банк Авангард и МДМ Банк — 13% годовых. Годовые депозиты с доходностью 12,5% и 12,35% предлагают в Промрегионбанке и Внешпромбанке соответственно. Далее идет тройка разнесрочных депозитов с доходностью 12,25% — это банки Ренессанс Кредит, УБРИР и Хоум Кредит энд Финанс Банк. Замыкают топ банки с депозитами под 12% — такие условия предлагают Интеза, Инвестторгбанк, Левобережный, Региональный кредит, Русский Стандарт и Траст.

Банк	Продукт	Ставка, %	Срок, мес.
Банк Авангард	«Сберкнижка»	13	12
МДМ Банк	«Вклад в будущее»	13	6
Промрегионбанк	«Доходный»	12,5	12
Внешпромбанк	«Максимальный доход плюс»	12,35	12
Ренессанс Кредит	«Ренессанс Доходный»	12,25	6
УБРИР	«Выгодный»	12,25	12
Хоум Кредит энд Финанс Банк	«Быстрый доход»	12,25	6
Интеза	«Классика»	12	6 / 12
Инвестторгбанк	«Выгодный», «Оптимальный»	12	6 / 12
Левобережный	«Инвестиционный +»	12	12
Региональный кредит	«Капитал-онлайн»	12	12
Русский Стандарт	«Максимальный доход»	12	12
Траст	«Щедрые проценты»	12	12

**Князь Мышкин не у банка занял  
Деньги под 2% в день и вот —  
Роман написан Достоевским  
«Идиот».**



**ФинПрестиж.рф**

**ГОЛОСОВАТЬ**



**Оцени работу  
финансовых  
организаций  
Томской области**