ваши личные ваши личные общестник ваши личные общестность ваши личные общестность в поменью в п



Где комфортно расти бизнесу?

ЧЕМ ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ ВЫГОДНО ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ РЕГИОНОВ-КОНКУРЕНТОВ? ЧИТАЙТЕ НА СТР. 6



Читайте в мартовском номере:



Финпрестиж Статусная награда НАШЛА СВОИХ ГЕРОЕВ CTP, 12



Люди и деньги Электронные деньги: ВИРТУАЛЬНАЯ РЕАЛЬНОСТЬ? CTP. 16



Ваши права 5 МИФОВ О ВЫПЛАТАХ В СВЯЗИ С МАТЕРИНСТВОМ CTP, 24



Блиц-опрос 8 марта Прекрасная половина ПРОФЕССИИ ФИНАНСИСТ CTP. 29



ваши | личные финансы Деловой вестник «Ваши личные

финансы» — ежемесячная газета о финансовой грамотности Издается с 2010 года Учредитель, издатель ЗАО «Р-консалт», 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15 Зарегистрирован Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Томской области. Свидетельство о регистрации ПИ № TУ 70-00154.

СЕРГЕЙЧИК Редактор Наталия ВОЛКОВА Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА Дизайнер-верстальщик Ян ДОРОШЕНКО Редакция: Татьяна БОРОВСКАЯ. Александр КОЗЛОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Юлия СОЛОВЕЙ, Юлия ФРАНЦ, Владимир КОЗЛОВСКИХ, Кирилл ПОЛЕЩУК, Алексей ПОЖИДАЕВ, Юрий ГОЛИЦЫН

Руководитель проекта Михаил

Интернет-сайт газеты http://VLFin.ru e-mail: info@VLFin.ru Адрес редакции: 634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, тел.: (3822) 716-797, 716-787 По вопросам размещения рекламы: тел. 716-797 Розничная цена — 27,5 руб. Адресная и персональная доставка — бесплатно.

Отпечатано в типографии ОАО «Советская Сибирь», 630048, г. Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104. Тираж 20 000 экз. Дата выхода в свет: 05.03.2014 Время подписания в печать: по графику — 23.00, 03.03.2014 фактически — 23.00, 03.03.2014

Подписной индекс 54215 в каталоге Межрегионального агентства подписки

ЦИТАТА НОМЕРА:





5-я выставка-ярмарка

«Ваши личные финансы» — «умный» праздник для всех



Традиционная выставка-ярмарка «Ваши личные финансы», которая пройдет в этом году 11-12 апреля, станет уже пятым ежегодным мероприятием, организуемым Департаментом финансов Томской области при содействии Банка России, Некоммерческого партнерства по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация» и регионального отделения «ФинПотревСоюза».

овысить свою финансовую культуру томичи смогут на семинарах известных экспертов в области финансов. Первый финансовый консультант в России, общепризнанный эксперт в сфере личных финансов и постоянный гость выставки Владимир Савенок проведет свои мастер-классы в субботу 12 апреля. Предварительная регистрация по телефону 71-67-97.

В субботу 12 апреля впервые в Томске состоится деловая игра для старшеклассников, организованная руководителями НП «Школа бизнес-тренингов для молодежи».

На два дня БКЗ станет интерактивной площадкой, где каждый сможет подобрать для себя наиболее интересные варианты вложения и сбережения своих средств благодаря присутствию в одном месте различных банков, финансовых и страховых компаний.

Получить квалифицированные консультации касательно прав потребителей, по налоговой и пенсионной тематике, по вопросам размещения средств можно будет на стендах соответствующих государственных учреждений: Роспотребнадзора, ФНС, ПФР, облигаций Томской области и других.

Новинкой выставки станет стенд проекта «Ваши личные финансы». На нем посетители будут иметь возможность записаться на оповещения о проводимых проектом семинарах, оставить интересующие вопросы, ответы на которые можно будет получить по электрон-

ной почте или на сайте VLFin.ru. Также на данном стенде будет работать «Финансовый калькулятор», с помощью которого посетители смогут рассчитать реальную процентную ставку по кредиту с учетом всех комиссий, что позволит сравнить предложения банков в режиме онлайн. «Финансовый калькулятор» также поможет сравнить различные инструменты сбережения, например, депозиты и облигации Томской области.

Кроме этого, на стенде «Ваши личные финансы» будет представлена оригинальная печатная продукция проекта — информационные буклеты и газеты.

РАЗВЛЕКАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСТАВКИ

Экспозиции

Томский «Арбат» на площади перед Большим концертным залом Выставка детских художественных работ и поделок: многообразный мир финансов глазами детей Выставка «жемчужин» литературного конкурса «Я, Финансы, Мир» Выставка старинных ценных бумаг Экспозиция от Краеведческого музея

Развлекательные мероприятия

- Увлекательная игра-путешествие «Золотые караваны» для детей 7–12 лет: участники игры попадут в древний мир и смогут побывать в Индии, Китае, Персии, Финикии, Египте, Африке. В каждой стране можно принять участие в производстве товаров или приобрести уже готовый товар, а потом продать его в другой стране.
- Детская площадка для маленьких посетителей выставки: клоуны, веселые игры и развлечения. Скучно не будет никому!
- Розыгрыши призов от банков среди посетителей выставки. Проявите свою финансовую эрудицию и получите приз!

На выставке также будут подведены итоги и названы победители трех областных конкурсов:

- Конкурса литературного творчества «Я, Финансы, Мир»
- Конкурса детского художественного творчества «Страна финансов»
- Видеоконкурса «Азбука финансов»

Дата проведения: 11 и 12 апреля 2014 г.

Большой концертный зал, г. Томск, пл. Ленина, 12-а **Время** работы: с 11:00 до 18:00

Вход свободный

Для справок: 716-797

Подробная информация: VLFin.ru



Рубрика «Слово читателю» продолжает отвечать на интересующие вас вопросы. Вы можете задавать их по телефону редакции 716-797 либо на сайте VLFIN.ru в специальном разделе «Задайте свой вопрос эксперту».



МИХАИЛ С., вопрос с сайта VLFin.ru:

Почему банки стремятся максимально перевести все платежи населения на безоператорскую форму расчетов?

OTBET:

Юлия Франц, банковский эксперт «ВЛФ»: В настоящее время банки предлагают широкий спектр финансовых услуг: выдача кредитов, оформление вкладов, прием платежей, осуществление переводов и др. Ранее все эти услуги можно было получить в офисе банка. Но с развитием технологий потребители банковских услуг предъявляют иные требования: увеличение скорости и качества обслуживания, доступ к банковским продуктам 7 дней в неделю и 24 часа в сутки; удобство, безопасность и простота интерфейса дистанционных систем, скорость решения возникающих проблем, стоимость услуги.

Ранее банки решали вопросы доступа к банковским услугам с помощью увеличения сети офисов и расширения штата сотрудников. Однако динамика жизни такова, что клиенту намного удобнее получить удаленный доступ к своим счетам, чем найти время для посещения офиса банка.

В современном «новом» банке простые операции (платежи, переводы) осуществляет сам клиент без помощи оператора, а сотрудники задействованы в продажах банковских продуктов. Задачи повышения привлекательности банка для потребителя и оперативное предоставление услуг реализуются многими банками опять же через развитие удаленных каналов доступа:

- Филиальная сеть. При этом необходимо присутствие сотрудника банка при взаимодействии с клиентом:
 - Банкоматы и POS. Удаленное обслуживание клиентов с использованием пластиковых карт;
- Дистанционный канал (использование интернет-каналов, мобильных устройств для предоставления доступа к сервисам банка);
 - Предоставление сайта банка;
 - Терминалы самообслуживания.

Преимущества для банка и клиента:

- 1) Снижение издержек. Существенно снижаются издержки различного типа. Например, визит клиентов в банк обусловлен необходимостью внесения/снятия наличных со счета. Эти операции трудозатратны, отнимают у банковских сотрудников много времени. Применение кредитной организацией банкоматов с функцией приема наличных (cash-in) позволяет автоматизировать данный процесс;
- 2) Увеличение скорости обслуживания. Применение электронной обработки информации во время осуществления банковской услуги позволяет увеличить скорость обслуживания;
- 3) Избавление от ручного труда и связанных с ним ошибок, основанных на человеческом факторе (позволяет снизить операционные риски). Персонал «фронт-офиса» постепенно переходит к решению нестандартных задач, возрастают требования к профессионализму и компетентности, качеству и скорости обслуживания, уровню знаний и умений. Основные усилия сотрудников направлены на прямые продажи банковских продуктов;
 - 4) Повышение привлекательности банковских услуг (сокращение времени пребывания в офисе);
- 5) Расширение географии предоставления банковских услуг (доступ к банковским услугам с любой точки земного шара и в любое время).





Полагается ли мне налоговый вычет?

Рубрика «Налоговый компас» продолжает совместную работу с УФНС России по Томской области. Здесь читатели смогут получить ответы на вопросы, касающиеся налогообложения. Их можно задать по телефону редакции 716-797 либо на сайте VLFin.ru в специальном разделе «Задайте свой вопрос эксперту».

Татьяна Ш., вопрос по e-mail:

Здравствуйте!

У меня заключен договор долевого участия и кредитный договор на покупку квартиры в августе 2013 г. Квартира полностью оплачена в 2013 году, дом сдан в октябре того же года. Квартира передана мне по акту в ноябре 2013 г., право собственности на нее зарегистрировано 10.01.2014 г.

- 1. Полагается ли мне налоговый вычет за 2013 год и могу ли я подать декларацию в этом году на налоговый вычет за 2013 год?
- 2. Если я подаю декларацию в 2014 году, будут ли на меня распространяться новые положения налогового кодекса о возможности получения налогового вычета на сумму до 2 млн руб. при покупке нескольких объектов недвижимости и до 3 млн руб. по процентам за кредит?

Ответ:

Екатерина Мазур, государственный налоговый инспектор УФНС России по Томской области:

В соответствии со статьей 220 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в сумме фактически произведенных им расходов, в частности — на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или долю (доли) в них.

Право на получение имущественного налогового вычета у налогоплательщика возникает после получения документа, подтверждающего право собственности на жилой дом, квартиру,

комнату или доли (долей) в них, — свидетельства о государственной регистрации права, в случае строительства жилого объекта недвижимости — акта приема-передачи.

С 01.01.2014 изменился порядок получения имущественного налогового вычета. частности, налогоплательщики вправе получить имущественный налоговый вычет не по одному объекту жилой недвижимости, как это было ранее, а по нескольким. При этом общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 2 млн рублей, а размер вычета в сумме фактически произведенных расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам) — 3 млн руб. Имущественный налоговый вычет по новым правилам предоставляется налогоплательщикам при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение имущественного налогового вычета возникло после 01.01.2014;
- налогоплательщик ранее не пользовался указанным вычетом.

Согласно обращению вы участвовали в долевом строительстве квартиры, следовательно, подтверждающим документом на получение имущественного налогового вычета является акт приема-передачи квартиры, выданный в 2013 году. Поэтому новые правила получения имущественного налогового вычета на вас не распространяются.

Вы вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом по одному объекту жилой недвижимости, представив налоговую декларацию за 2013 год. Сумма вычета не может превышать фактически произведенные расходы на строительство квартиры (но не более 2 млн. руб.), размер вычета по уплаченным процентам по кредитному договору не ограничен.



Где комфортно расти бизнесу?

Томская область — территория, где вести бизнес комфортно, и факты говорят САМИ ЗА СЕБЯ: УЖЕ НАЧАЛА ВЫПРАВЛЯТЬСЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА, НАМЕТИВШАЯ-СЯ В 2013 ГОДУ В ЦЕЛОМ ПО РОССИИ В СЕГМЕНТЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕлей из-за повышения ставок страховых взносов (напомним, с і января 2014 года они вернулись на прежний уровень, см. январский номер «ВЛ Φ »), а рост в сфере микропредприятий очевиден: + 17% к уровню 2012 года. Результаты серьезных фе-ДЕРАЛЬНЫХ КОНКУРСОВ ДАЮТ ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ УВЕРЕННОСТЬ В ТОМ, ЧТО МЫ ВЕСЬМА неплохо работаем в этом направлении (уже в 9-й раз Томская область в пятерке лучших в России по созданию наиболее благоприятных условий для развития малого и среднего бизнеса). Совокупный оборот субъектов малого и среднего ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В 2012 ГОДУ ПО ОЦЕНКЕ ТОМСКСТАТА СОСТАВИЛ 231 МИЛЛИАРД РУБЛЕЙ, А ЭТО ТРЕТЬ ОТ ОБЩЕГО ОБОРОТА ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ ТОМСКОЙ ОБЛА-СТИ. ПОВЫШАЕТСЯ ИНТЕРЕС К ОТКРЫТИЮ СОБСТВЕННОГО ДЕЛА И У МОЛОДЫХ БИЗНЕСМЕнов: на участие в образовательно-тренинговой программе для начинающих «Ты — ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ» ПОСТУПИЛО ОКОЛО 5 ТЫСЯЧ ЗАЯВОК, ОКОЛО 900 МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ прошли обучение и уже зарегистрировали более 100 собственных предприятий.



ем же мы выгодно отличаемся от регионов-конкурентов? Прежде всего — разветвленной инфраструктурой поддержки бизнеса, которая была выстроена за последнее десятилетие и продолжает развиваться сегодня. Формы этой поддержки разнообразны и охватывают почти весь спектр малого и среднего бизнеса — от стартапа до предприятия, крепко стоящего на ногах. «Потребности предпринимателей разные, говорит председатель областного комитета развития предпринимательства Евгений Ганай. — Одному необходима консультация по открытию дела, другой хочет узнать о возможностях грантовой и иной конкурсной поддержки, третьему требуется обучение, стажировка, четвертый хочет взять кредит для старта или развития бизнеса, пятый желает расширить рынок сбыта и выйти за пределы региона (а может, и страны). На все эти запросы есть ответы в сети учреждений, сопровождающих малый и средний бизнес региона, где оказывается информационно-консультационная, образовательная, а также имущественная и финансовая поддержка».

Инфраструктура развития предпринимательства в Томской области

- Областной фонд развития предпринимательства Томской области
- 20 муниципальных центров поддержки предпринимательства
- 7 производственных бизнес-инкубаторов
- Евро Инфо Корреспондентский Центр (входит в пятерку лучших в России)
- Центр развития экспорта (одна из лучших региональных практик по развитию внешнеэкономической деятельности малого и среднего бизнеса в России)
- Центр субконтрактации
- Центр кластерного развития
- Гарантийный фонд Томской области
- Микрофинансовая организация (г. Стреже-
- Фонд развития малого и среднего предпринимательства ЗАТО Северск (создан в 2013
- Томский региональный центр инжиниринга (создан в 2013 году)
- Региональный инжиниринговый центр АПК Томской области (создан в 2013 году)
- Промпарк 2 площадки (ул. Березовая и Северная площадка) — на стадии создания, финансирование начато в 2013 году

По словам начальника областного департамента развития предпринимательства и реального сектора экономики Николая Глебовича, в 2014 году поддержка предпринимательства будет осуществляться главным образом через программы и проекты организаций, входящих в инфраструктуру поддержки МСБ — центров поддержки предпринимательства, центра поддержки экспорта, гарантийного фонда и т.д. Также в 2014 году будет «опробована» новая форма поддержки: «Средства, которые мы рассчитываем получить из федерального центра, планируется направить на модернизацию производства действующих предприятий — это касается малого и среднего бизнеса. Суммы поддержки составят от 1 до 5 миллионов рублей для приобретения нового технологического оборудования», — особо отметил глава департамента.

Что касается форм поддержки, они представляют собой в основном выделение субсидий на открытие собственного дела или компенсацию части затрат предпринимателей, связанных с той или иной деятельностью. Для удобства мы объединили их в блоки.

• Субсидии стартующим предприятиям и молодым бизнесменам

- областной конкурс молодежных предпринимательских проектов «Перспектива» (предполагает предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, созданным молодежью в возрасте до 30 лет. Размер субсидии — до 1 миллиона рублей);
- конкурс «Инновация-старт» (регулярный конкурс среди малых инновационных компаний на предоставление субсидии до 500 тысяч рублей);
- конкурс стартующего бизнеса (субсидии до 300 тысяч рублей на начало бизнеса. Конкурс проводится в каждом муниципальном образовании области. Участие в нем могут принимать ранее безработные лица, молодежь, социальные предприниматели и т.д. (более подробно с условиями можно ознакомиться на сайте www.поддержкабизнеса.рф).

• Возмещение затрат на инновации и инвестиции

- предоставление субсидии на возмещение части затрат, связанных с реализацией инвестиционных проектов на территории Томской области (субсидирование части процентной ставки по банковским кредитам, затрат по договорам лизинга и франчайзинга, части размера платы за технологическое присоединение, до 2,5 миллионов рублей);
- субсидия на возмещение затрат инновационным компаниям (до 5 миллионов рублей в год).



• Поручительство Гарантийного фонда

Гарантийный фонд предоставляет поручительства по кредитам для развития бизнеса. Данный вид поддержки востребован, если имущества предприятия недостаточно для обеспечения кредита или договора финансовой аренды (лизинга). Размер поручительства в отношении одного заемщика составляет не более 28 миллионов рублей и не может превышать 70% от суммы обязательств заемщика. За время работы Гарантийного фонда Томской области туда обратились почти 190 предпринимателей из Томска и районов Томской области. Фонд выдал поручительств более чем на 600 миллионов рублей, а предприниматели благодаря такой поддержке получили кредиты в общей сложности на сумму свыше полутора миллиардов рублей.

• Сертификация и интеллектуальная собственность (в России и за рубежом)

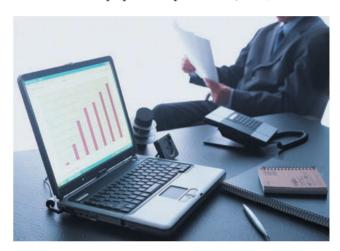
- компенсация затрат на разработку средств индивидуализации, зарегистрированных в РФ;
- возмещение затрат на защиту интеллектуальной собственности в РФ (патентование изобретений, полезных моделей, промышленных образцов и селекционных достижений в РФ);
- возмещение затрат на оплату услуг по подготовке и сертификации организаций и производимых субъектами МСБ товаров, работ, услуг на соответствие международным стандартам;
- компенсация издержек на выполнение обязательных требований для экспорта и затрат на приобретение интеллектуальной собственности;
- компенсация затрат на разработку средств индивидуализации, зарегистрированных за рубежом;
- возмещение затрат на выполнение обязательных требований законодательства РФ и (или) законодательства страны-импортера, являющихся необходимыми для экспорта товаров;
- компенсация издержек на защиту интеллектуальной собственности за рубежом.

• Продвижение продукции за пределы Томской области и Р Φ

- субсидия на рекламу, направленную на продвижение товаров (работ, услуг), реализуемых за пределы Томской области (50% от затрат);
- субсидия на участие в мероприятиях, связанных с продвижением товаров (работ, услуг), реализуемых

за пределы Томской области (50% от затрат, но не более 80 тысяч рублей в год);

- субсидия на участие в выставочно-ярмарочных мероприятиях за пределами региона (50% от затрат, но не более 150 тысяч рублей в год);
- субсидия на участие в выставочно-ярмарочных мероприятиях за рубежом (2/3 от затрат, верхний предел субсидии не ограничен);
- возмещение части издержек, связанных с уплатой процентов по экспортным кредитам (50%, но не более 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ).



www.mb.tomsk.ru и www.поддержкабизнеса.рф — информационные ресурсы, посвященные поддержке малого и среднего предпринимательства в регионе, где прописаны механизмы поддержки и существенные условия ее получения.

За 2013 год объем господдержки субъектов МСБ Томской области составил 584 миллиона рублей. Прогноз на 2014 год — увеличение этой суммы почти на 200 миллионов рублей за счет федеральных средств, которые в том числе предусмотрены на развитие промышленных парков. Также будет продолжена работа по традиционным и новым направлениям. Проведем краткий экскурс по основным «фигурантам» процесса.

В 2011 году был открыт областной Центр поддержки предпринимательства, функции которого выполняет Фонд развития малого и среднего бизнеса Томской области (www.fondtomsk.ru). Помимо кураторства процесса господдержки в целом, Фонд ведет активную образовательную и консультационную деятельность, организует форумы, выставки, конференции по проблемам малого и среднего предпринимательства, обеспечивает участие бизнесменов в межрегиональных и международных мероприятиях, а также является организатором целого ряда проектов и мероприятий, направленных на вовлечение молодежи Томской области в предпринимательскую деятельность. В прошлом году семинары для томских коммерсантов проводили ведущие российские бизнес-тренеры — Бари Алибасов, Марк Кукушкин, Максим Роменский. Состоялись два бизнес-лагеря — очень полезные мероприятия, где работа идет в режиме «мозгового штурма», где можно получить актуальные знания по различным вопросам предпринимательской деятельности, наладить горизонтальные связи с коллегами. Есть возможность бесплатно на конкурсной основе попасть на стажировку как в Россию, так и за рубеж с целью обмена опытом (томские бизнесмены уже побывали на Алтае, в Кемерово, Владивостоке и Казани, а также в Германии, Индии, Италии, Нидерландах).

В каждом районе области действует муниципальный центр поддержки предпринимательства, где любой бизнесмен может получить консультации по ведению дела, участию в конкурсах, пройти обучение маркетингу, менеджменту, бухгалтерскому делу и мн др. Для начинающих предпринимателей в Томске и районах области работают бизнес-инкубаторы, которые на конкурсной основе предоставляют предпринимателям помещения на льготных условиях, а также оказывают консультационные услуги, проводят семинары и тренинги. В 2012 году в муниципальных бизнес-инкубаторах разместились 119 предпринимателей, а в 2013-м их было уже 149, что значительно превысило ожидания региональных властей.

Томск стал одним из первых российских регионов, в котором был создан Евро Инфо Корреспондентский Центр (ЕИКЦ, www.eicc.tomsk.ru). Центр действует на базе Томской торгово-промышленной палаты при поддержке департамента развития предпринимательства и реального сектора экономики Томской области. Эта структура является элементом одной из самых крупных информационных сетей для бизнеса, насчитывающей более 600 центров в 52 странах мира. Основная его цель — предоставление консультационной поддержки, помощь малым и средним предприятиям России и стран ЕС в установлении и развитии делового сотрудничества. ЕИКЦ оказывает поддержку предпринимателям в организации переговоров с потенциальными партнерами, проведении бизнес-миссий, поиске партнеров на территории РФ и за ее пределами, новых рынков сбыта продукции. По данным Минэкономразвития России, в прошлом году томский центр вошел в число пяти наиболее активных и эффективных центров российского сегмента европейской сети ЕИКЦ Enterprise Europe Network.

Региональный центр поддержки экспорта (www.ved.tomsk.ru) также оказывает консультационную поддержку экспортно ориентированному малому и среднему бизнесу, проводит семинары для томских предпринимателей с участием лучших российских и зарубежных экспертов-практиков, организует деловые миссии и кооперационные мероприятия в Томске и за пределами региона. Центр входит в национальную систему поддержки экспортно ориентированных предприятий МСБ, объединяющую более 40 центров в регионах России, торговые представительства за рубежом. По мнению экспертов, это одна из лучших региональных практик по развитию ВЭД (внешнеэкономической деятельности) малого и среднего бизнеса в России.

Томский Центр субконтрактации (www. subcontract.tomsk.ru) работает с 2008 года, помогая развивать кооперационное сотрудничество малых, средних и крупных промышленных предприятий. Субконтрактинг — действенный и современный метод, позволяющий достичь высокой эффективности производства благодаря разделению труда. В этом случае малое или среднее предприятие самостоятельно производит только узлы, несущие в себе ключевые ноу-хау и осуществляет финишную сборку. Все остальные детали производятся на крупных предприятиях по субконтракту. Такой подход позволяет малым и средним предприятиям не тратить дополнительные средства на приобретение оборудования, аренду производственных площадей. Региональные центры субконтрактации объединяют усилия для совместного проведения межрегиональных «Бирж субконтрактов», где ищут партнеров по производственной кооперации для выполнения конкретных заказов.





В Центре кластерного развития Томской области (www.innoclusters.ru) ведутся работы по управлению региональными инновационными и территориальными кластерами субъектов малого и среднего предпринимательства, выстраиваются сетевые взаимосвязи между участниками кластеров в целях реализации совместных проектов. В регионе сегодня образованы 7 кластеров:

- «Фармацевтика, медицинская техника и информационные технологии»;
- «Информационные технологии»;
- «Лесной кластер»;
- «Твердотельная СВЧ электроника»;
- «Фторидные технологии»;
- «Северский промышленный кластер»;
- «Информационные технологии и электроника».

В 2013 году в Томске открылись два инжиниринговых центра — ТРИЦ (Томский региональный инжиниринговый центр) и РИЦ АПК (Региональный инжиниринговый центр агропромышленного комплекса). Создание региональных центров инжиниринга — новый проект Минэкономразвития.

Целью деятельности томского регионального инжинирингового центра является содействие компаниям в использовании инновационных технологий, оказание инженерно-исследовательских и консалтинговых услуг. Ожидаемый эффект — сокращение времени создания новых продуктов и преодоление технических и технологических проблем. В 2013 году ТРИЦ провел конкурс на возмещение части затрат на проведение инжиниринговых услуг для томских компаний. Сегодня сотрудники

инжинирингового центра работают над формированием единого реестра поставщиков инжиниринговых услуг. Основные поставщики в будущем станут резидентами Инжинирингового центра Особой экономической зоны «Томск». «Региональный инжиниринговый центр поможет инновационным предприятиям пройти самую сложную стадию выхода на рынок, когда необходимо запустить первую технологическую линию или спроектировать опытно-конструкторский образец товара», — прокомментировал появление нового субъекта бизнес-поддержки вице-губернатор по научно-образовательному комплексу и инновационной политике Алексей Князев.

В свою очередь, Региональный инжиниринговый центр агропромышленного комплекса — единственный в России. Свою работу РИЦ АПК начал с проведения оценки индекса технологической готовности (ИТГ) хозяйств к внедрению инноваций. Для этого специалистами инжинирингового центра специально была адаптирована методика оценки предприятий молочного животноводства, которая впервые в России была опробована на базе хозяйств ЗАО «Дубровское» и ЗАО «Овощевод». Данные о предприятиях собираются для определения конкурентных преимуществ и проблем предприятий и выработки наиболее эффективных технологических решений. «Сегодня во всех отраслях сельского хозяйства назрела необходимость аудита — технологического, экономического и финансового, прежде всего — для того чтобы понять, насколько предприятия готовы использовать новые технологии для повышения эффективности своей работы», — сказал по итогам обсуждения эксперимента заместитель губернатора Томской области по агропромышленной политике и природопользованию Андрей Кнорр. Добавим, что с 2015 года итоги подобного аудита, включая оценку индекса технологической готовности, будут учитываться при выборе предприятий на получение государственных субсидий.

Заявка на создание Промышленного парка в регионе была поддержана Минэкономразвития летом 2013 года. Он разместится на двух площадках областного центра — на Кузовлевском тракте и по ул. Березовой. «Северная» площадка (площадью 115,6 га), примыкающая к ОЭЗ, будет иметь специализацию по металлообработке, химической промышленности, строительным материалам, вторая — «Березовая» (22,29 га) — предназначена для пищевой отрасли. В течение ближайших трех лет в этот проект из федерального и областного бюджета планируется вложить до 1,2 миллиарда рублей. Пока промпарк заполнен лишь наполовину. Как говорится, резиденты, welcome!



Процентная ставка зависит от категории компании-работодателя, срока кредита, внутренней методики Банка. Срок кредита: до 5 лет. Размер кредита: от 30 тыс. до 3 млн рублей. Максимальная сумма кредита указана при наличии постоянной регистрации по месту жительства клиента в городе присутствия Твых, до 3 млн руолей. Максимальная сумма кредита указана при наличии постоянной регистрации по месту жительства клиента в тороде присутствия Банка/филиала Банка мли в Московской/Ленинградской области, либо выполнения одного из следующих условий: адрес (место нахождения) работ клиента находится в городе присутствия Банка/филиала Банка или в Московской/Ленинградской области; у клиента имеется зарплатная карета Банка или в Московской/Ленинградской области; у клиента имеется зарплатная карета Банка или в Московской/Ленинградской области; у клиента имеется зарплатная карета Банка или в Московской/Ленинградской области; у клиента имеется зарплатная карета Банка или в Московской/Ленинградской области; у клиента имеется зарплатная карета Банка или в Московской/Ленинградской области, то из предеставления или в предеставления или в предеставления или в предеставления или в предеставления полного пакета документов (Банк оставляет за собой право увеличить срок рассмотрения документов). Порядок погащения кредита: ежемесячно. Если указанная в кредитном договоре дата исполнения обязательств по кредитному договору приходится на выходной (нерабочий праздничный день), то она переносится на ближайший следующий за ним рабочий день. Порядок досрочного погашения кредита: частичное досрочное погашение производится в сроки, установленные для внесения планового платежа. Минимальная сумма частичного досрочного погашения не ограничена. Для осуществления досрочного погашения заемщик должен предоставить Банку письменное уведомление по форме Банка не позднее, чем за 3 дня до даты внесения досрочного платежа. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения договорных обязательств и завершения взаиморасчетов. Страхование жизни и риска утраты трудоспособности заемщика не требуется. ОАО АКБ «Связь-Банк» оставляет за собой право изменять условия предоставления потребительских кредитов. Томский филиал ОАО АКБ «Связь-Банк». Генеральная лицензия Банка России № 1470 от 17.08.2012 г. Главным акционером ОАО АКБ «Связь-Банк» является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» — 99,4666% акций. Реклама.

Г. ТОМСК, УЛ. КАРЛА МАРКСА, Д. 3 **КОНТАКТ-ЦЕНТР: 8 (800) 200-23-03** (круглосуточно, звонок по России бесплатный)

www.sviaz-bank.ru



Статусная награда нашла своих героев

Премия «Финансовый Престиж» вручается всего второй год подряд, но она уже успе-ЛА ЕСЛИ НЕ НАБРАТЬ «ПОЛИТИЧЕСКИЙ» ВЕС, ТО ПРИВЛЕЧЬ К СЕБЕ ПРИСТАЛЬНОЕ ВНИМАНИЕ КАК СО СТОРОНЫ СОИСКАТЕЛЕЙ, ТАК И СО СТОРОНЫ ЭКСПЕРТОВ И РЯДОВЫХ ТОМИЧЕЙ.



«Финансовый Престиж» — награда статусная и не предполагает какого-либо материального вознаграждения. Получить эту премию — значит получить народное признание.

Как проходил конкурс, и кто определял победителя

Среди соискателей Премии — банки, страховые компании и негосударственные пенсионные фонды. Так, в 2013 году в конкурсе принимали участие 47 представителей банковского бизнеса, 24 «страховщика» и 32 негосударственных пенсионных фонда.

На первом этапе самое активное участие принимают собственно клиенты всех этих компаний, оценивая качество предоставляемых ими услуг на сайте финпрестиж.рф, — голосование продолжается четыре месяца, с сентября по январь. Затем в дело вступают эксперты, которые оценивают лидеров народного рейтинга уже по своим критериям. Таким образом, Экспертный совет выбирает победителей в различных номинациях, подробнее об этом — ниже.

Самой престижной наградой для конкурсантов является Гран-при, который вручается компании, набравшей абсолютное большинство голосов в народном голосовании — безо всякого вмешательства

со стороны экспертов. Эта награда — своеобразный народный знак качества.

«Престиж» на месте не стоит

Конкурс не стал очередной «галочкой» в череде различных мероприятий. Он «живой», растущий, и организаторы не собираются его формализовывать. Напротив, как отметил замгубернатора, начальник Департамента финансов Томской области и глава Экспертного совета «Финпрестижа» Александр Феденев, «мы внесли некоторые корректировки уже по ходу пьесы». Так, в этом году во время обсуждения промежуточных итогов конкурса было принято решение «снять с дистанции» несколько номинаций: «Инвестиционная компания», «Самый честный банк» и «Социально ориентированная организация».



финпрестиж 2013



Глава Экспертного совета пояснил, что причина снятия номинаций в каждом случае своя.

«Мы отказались от вручения премии в секторе «Инвестиционная компания», потому что премия все же народная, а интерес у населения к инвестиционным вопросам минимальный. Совсем по другим причинам мы отказались от номинации «Самый честный банк». Все банки, которые после народного голосования вышли во второй этап, достаточно прозрачные. И сказать в этой ситуации, что один банк честный, а другой — нет, было бы несправедливо. Наконец, номинация «Социально ориентированная организация» была отправлена в отставку из-за того, что мы изначально весьма расплывчато задали для нее критерии. В результате все участники в основном представили рекламные проекты, которые социально ориентированными не назовешь», — сказал Александр Феденев.

Он добавил, что время до старта следующего конкурса еще есть, и организаторы обязательно сделают работу над ошибками. Что подтверждает опыт проведения прошлогоднего конкурса.



Конкурентный драйв

«Очень многие, узнав, кто является лидерами в финансовых секторах в Томской области, поменяют либо не поменяют свое решение о сотрудничестве с теми или иными компаниями. Равно как и то, что организации, не оказавшиеся в числе победителей, поинтересуются: а почему так произошло? И попытаются сделать из этого вывод. Конкурс задает очень хороший конкурентный драйв», — сказала на церемонии награждения-2013 спикер Законодательной Думы Томской области Оксана Козловская.

Она также отметила, что организация этого конкурса — это очень ответственный шаг в формировании финансовой грамотности томичей.



Член Экспертного совета, доктор экономических наук Ирина Никулина добавила, что конкурс позволяет проследить два очень важных момента: как растет финансовая грамотность населения и с какими финансовыми институтами предпочитает иметь дело население области.

Такого же мнения придерживается и глава управления ЦБ РФ по Томской области Любовь Табольжина:

— Благодаря проекту «Неделя финансовой грамотности» в целом и премии «Финансовый престиж» в частности у населения есть возможность дать свою оценку работе того или иного института. От финансовой грамотности населения зависит качество банковских и финансовых услуг в целом. На сегодня ЦБ РФ не может заявить конкретно, какой банк лучше, — вопросов много ко всем. И для нас получается, что итоги конкурса будут иметь практическую ценность, потому что перед глазами будут реальные оценки.



А чемпионы кто?

В 2013 году проголосовавших на конкурсе было чуть ли не на треть больше: 8,5 тысяч томичей против шести тысяч годом ранее.

В банковской среде лучшим в сфере интернет-обслуживания был признан Промсвязьбанк, «Самым понятным банком» оказался Росбанк, а Сбербанк России отстоял своих клиентов в номинациях «Шаговая доступность» и «Самая удобная карта».

Инвестиционный сектор, как уже говорилось, в этом году отсутствовал, в секторе «Страховые компании» обладателем диплома и статуэтки Премии стала Страховая корпорация «Коместра-Томь», а в секторе «Негосударственные пенсионные фонды» — НПФ Сбербанка.

Наконец, Гран-при завоевал ОАО «Томскпромстройбанк», набравший наибольшее число голосов и наивысший балл в народном голосовании на сайте Премии.

Для справки:

Организаторами премии «Финансовый Престиж 2013» являются Департамент финансов Томской области, проект «Ваши личные финансы», Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация» и Томское региональное отделение общероссийской общественной организации потребителей «ФинПотребСоюз».

«Это решение не экспертов, а решение потенциальных наших клиентов, поэтому ощущения вдвойне радостные. Мы постоянно работаем с клиентами, изучаем их пожелания и критику. И внедряем все, что ими востребовано», — сказал председатель правления ОАО «Томскпромстройбанк» Анатолий Озеров.

Победители есть, но вопросы остаются

«Работа по повышению финансовой грамотности стала на сегодня реальным инструментом для финансовых организаций области в работе с клиентами. Она позволяет нам видеть те финансовые институты, которые трепетно относятся к своим клиентам и дорожат их мнением», — отметил на церемонии награждения Александр Феденев.

Он добавил, что Экспертному совету удалось сделать достаточно объективные выводы, оценивая участников конкурса, имея в качестве базиса результаты народного голосования. При этом замгубернатора отметил, что в этом году рабочей группе пришлось работать интенсивнее: с одной стороны, им нужно было выступать в роли «тайных покупателей», а с другой — тщательно отслеживать и отсеивать «накрученные» в ходе голосования голоса.

По мнению главы Экспертного совета, конкурс выявил и некоторые пробелы в финансовой грамотности населения. Причем в совершенно неожиданных сферах.

«По-прежнему много вопросов поступает по стоимости кредитов и обслуживанию банковских карт. Хотя об этом очень много информации, на деле оказывается, что ее недостаточно. Хватает критики и в страховом секторе, которая большей частью связана с занижением страховых выплат в автостраховании. Стимул для роста есть и у финансовых организаций, работающих на территории Томской области, и у нас. Поэтому мы и дальше будем совершенствовать работу по воспитанию финансовой грамотности у населения», — подытожил Александр Феденев.

Сергей НЕГОДИН







Ипотека сегодня Часто задаваемые вопросы

МОЖНО ЛИ ОФОРМИТЬ КВАРТИРУ, КУПЛЕННУЮ В КРЕДИТ, В ОБЩУЮ СОБСТВЕННОСТЬ?

Да, приобретенная квартира может быть оформлена в общую собственность:

- созаемщиков;
- заемщика и членов его семьи (детей и родителей);
- созаемщика и его супруги, а также членов его (их) семьи (детей и родителей супругов).

БУДЕТ ЛИ КВАРТИРА, ПРИОБРЕТЕННАЯ ПО ИПОТЕКЕ, НАХОДИТЬСЯ В ЗАЛОГЕ У БАНКА?

Да, приобретаемый объект недвижимости находится в залоге у банка до момента полного погашения кредита (в случае если условия предоставления кредита предусматривают оформление кредитуемого объекта недвижимости в залог). В рамках программ «Приобретение готового жилья», «Приобретение строящегося жилья» или программы «Ипотека с государственной поддержкой» возможно оформление в качестве обеспечения по кредиту как залога приобретаемой квартиры, так и залога уже имеющейся квартиры.

ЕСТЬ ЛИ ВОЗМОЖНОСТЬ КАК-ТО СНИЗИТЬ ПРО-ЦЕНТНУЮ СТАВКУ?

Да, возможность снижения процентной ставки имеется для кредита, условия которого предусматривают ипотеку кредитуемого объекта недвижимости, после надлежащего оформления которой, а также страхования кредитуемого объекта недвижимости в пользу банка ставка может быть снижена. Подробную таблицу процентных ставок вы можете посмотреть на сайте банка.

ДОЛЖЕН ЛИ Я КАК-ТО СОГЛАСОВЫВАТЬ С БАН-КОМ, ЕСЛИ ХОЧУ ПОГАСИТЬ ЧАСТЬ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТА СРЕДСТВАМИ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙ-НОГО) КАПИТАЛА?

Заемщик, желающий погасить часть своего жилищного кредита за счет средств материнского (семейного) капитала, должен согласовать этот вопрос прежде всего с Пенсионным фондом. В банк он обращается за справкой об остатке ссудной задолженности, справка передается им в Пенсионный фонд для организации выплат.

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТУ?

Ставка зависит от вида и срока кредита, размера первоначального взноса, а также от категории, к которой относится клиент банка.

КАКУЮ НЕДВИЖИМОСТЬ МОЖНО ПРИОБРЕСТИ НА ДЕНЬГИ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТУ?

На кредит банка вы можете приобрести расположенные на территории Российской Федерации и не обремененные правами третьих лиц квартиру (в т.ч. в жилом доме, состоящем из одной или нескольких блок-секций — «таун-хаусе»); жилой дом; долю квартиры или жилого дома; часть квартиры или жилого дома, состоящую из одной или нескольких изолированных комнат (в т.ч. часть жилого дома блокированной застройки — «таунхаус»), а также дачу, садовый дом и другие строения потребительского назначения; незавершенные строительством вышеуказанные объекты и незавершенный строительством жилой дом; гараж; машино-место; земельный участок.

ЕСЛИ РЕШЕНИЕ О ПОГАШЕНИИ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТА СРЕДСТВАМИ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА ПРИНЯТО, ТО КУДА ИДЕТ СУММА ПО ДОГОВОРАМ БАНКА— НА ПОГАШЕНИЕ ОСНОВНОГО ДОЛГА ИЛИ НА СОКРАЩЕНИЕ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ВЫПЛАТ?

Сумма направляется в счет погашения процентов (начисленных на дату поступления средств) и основного долга в соответствии с порядком направления платежей, установленным кредитным договором (за исключением пеней, неустоек, штрафов за просрочку исполнения обязательств). По итогам погашения кредита (при досрочном погашении) с заемщиком составляется новый график платежей, при этом общий срок пользования кредитом и даты погашения не меняются, а суммы ежемесячных платежей, естественно, уменьшаются.



ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России № 1481 от 8.08.2012



Электронные деньги:

виртуальная реальность?



Наш век цифровой информации породил новое понятие и сущность — элек-ТРОННЫЕ ДЕНЬГИ. «ДЕНЬГИ»...ПОД ЭТИМ СЛОВОМ МЫ ПРИВЫКЛИ ПОНИМАТЬ ВПОЛНЕ РЕАЛЬНЫЕ ВЕЩИ — МОНЕТЫ И КУПЮРЫ, ВЫПУСКАЕМЫЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ. Их можно увидеть, потрогать, пересчитать. А что же такое деньги электронные и как работают системы платежей, оперирующие ими? Деловой вестник «Ваши личные финансы» решил разобраться в этом вопросе.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ		
Фиатные (от лат. fiat — указание, декрет) — выраженные в государственной валюте. Являются законной денежной единицей государственной платежной системы (ПС)		Нефиатные — денежные единицы негосударственных ПС
На базе смарт- карт*** (card-based). Пример — Visa Cash.	Сетевые (network- based) — работают на базе специального программного обеспечения и сетевых ресурсов. Пример — Pay Pal.	Сетевые (network-based). Пример – Webmoney, Яндекс.Деньги, Visa QIWI Wallet.
Персонифицированные (с идентификацией пользователя) и анонимные		



есмотря на широкое распространение электронных платежей, общепризнанного определения электронных денег на данный момент в мире не существует. В законе РФ «О национальной платежной системе» электронные деньги определяются как «денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа».

Если сказать проще, то электронные деньги — это денежные средства, перечисленные на счет специальной организации — оператора электронных денег, которая учитывает и хранит их без открытия банковского счета и позволяет лицу, внесшему средства, оплачивать ими товары/услуги.

Выпуск электронных денег — это по сути обмен реальной наличности* на электронные денежные средства, хранящиеся на электронном носителе. Однако не следует путать электронные деньги с безналичными средствами, хранящимися на банковских картах**: на счете карты хранятся традиционные деньги, но не в физическом смысле, а в виде записи о доступной к распоряжению владельца сумме. При пополнении банковского счета, в том числе и карточного, деньги зачисляются непосредственно на счет клиента, при эмиссии же электронных денег обычные деньги поступают на консолидированный счет эмитента (оператора электронных денег) и оттуда же списываются при обратном обмене электронных денег на традиционные.

Электронные деньги, как и обычные «живые», являются средством платежа, но одновременно они являются и обязательством эмитента, которое должно быть исполнено в реальных деньгах. Эмитировать электронные деньги на территории РФ имеют право банки и небанковские кредитные организации (НКО), у которых есть лицензия на деятельность оператора электронных денег и осуществление денежных переводов без открытия банковского счета. Давайте разберемся, что это за организации и каковы принципы их работы.

Одними из самых крупных и популярных систем электронных платежей в России являются Яндекс. Деньги, Webmoney и Visa QIWI Wallet. Каждая из этих систем имеет свои особенности, но принцип их работы в общем и целом одинаков:

1. Пользователь вносит на счет эмитента реальные деньги и получает эквивалентную сумму (минус комиссия) в электронных денежных единицах; 2. Пользователь оплачивает электронными деньгами товары или услуги в организациях, принимающих к оплате электронные деньги; 3. Организации, получившие оплату электронными деньгами, переводят их на счет эмитента и получают взамен реальные деньги.

Рассмотрим подробнее особенности работы каждой из систем. Рядового пользователя, желающего завести электронный кошелек, как правило волнуют три вопроса:

- 1. Насколько удобно и просто им пользоваться?
- 2. Какие возможности он предоставляет?
- 3. Безопасно ли это?

Вот на эти вопросы мы и ответим при «разборе» электронных платежных систем.



Яндекс. Деньги Регистрация

Как и в любой другой системе, работа с Яндекс. Деньгами начинается с регистрации. Если у пользователя уже есть аккаунт в Яндексе (например, почтовый ящик), то регистрироваться не нужно — можно сразу создавать кошелек, указав свои логин и пароль, номер мобильного телефона, имя и фамилию. После этого остается ввести код, пришедший в СМС, и активировать кошелек — появится сообщение об открытии кошелька, его номер и баланс счета.

Пользователи Яндекс. Денег могут иметь два статуса — «Аноним» и «Идентифицированный пользователь». Анонимному пользователю доступны не все возможности системы, он имеет низкий уровень доверия, поэтому служба безопасности системы может в любой момент закрыть доступ к кошельку. Идентифицированный пользователь имеет ряд преимуществ: доверие системы, доступ ко всем способам вывода денег, более высокие лимиты при пополнении кошелька и снятии средств. Для идентификации потребуется документ, удостоверяющий личность.





Пополнение

Система Яндекс. Деньги работает только с рублями. Пополнить свой кошелек можно несколькими путями (в зависимости от статуса пользователя):

1. В режиме online (находясь непосредственно в своем яндекс-кошельке):

- с банковской карты: указывается номер карты, срок ее действия, имя и фамилия владельца и CVVкод карты. Комиссия отсутствует;
- через интернет-банкинг.

Комиссия — до 5% от суммы перевода;

- с банковского счета, открытого в любой стране. Комиссия зависит от банка:
- с других электронных кошельков, например, Webmoney. Комиссия — 4,5%.

2. В режиме offline:

- через банкоматы с пластиковой карты. Комиссия — до 3%;
- наличными: через банкоматы и терминалы (Связной и др.). Комиссия — до 10%;
- офисы продаж партнеров системы (Евросеть, Связной, МТС и др.). Комиссия — до 7%;
- путем внесения наличных денежных средств через операционистов в традиционных банках. Комиссия — до 6%;
- через системы переводов (Почта России, Contact, Юнистрим). Комиссия — до 2%.

Альтернатива всем указанным способам — «привязка» к кошельку банковской карты (Visa и Master Card): в этом случае система будет списывать средства непосредственно с карты. Для этого обязательно нужно подключить СМСинформирование об операциях по карте или онлайн-банкинг.

Использование

Яндекс.Деньги — довольно удобный сервис, позволяющий оплачивать покупки в интернет-магазинах, квитанции ЖКХ, штрафы, интернет, сотовую связь, ТВ и др. Кроме этого, можно переводить средства на кошельки других пользователей, полу-

чать электронные деньги на свой счет и снимать их оттуда. Следует отметить, что как при пополнении кошелька, так и при выводе средств действуют лимиты на суммы.

Способы вывода Яндекс. Денег

- На банковскую карту Visa и Master Card (привязка не требуется). Комиссия — 3% от суммы + 15
- На привязанную карту Альфа-Банка. Комиссия — 3% от суммы.
- На банковский счет физлица. Комиссия 3% от суммы + 15 руб. + комиссия банка.
- Через систему Contact. Комиссия сервиса 3% от суммы + комиссия Contact от 1,5 до 2%.
- Через банкоматы с помощью банковской карты Яндекс, которую можно выпустить прямо на сайте сервиса.

Безопасность

- Доступ к сайту осуществляется по протоколу https через защищенное SSL-соединение.
- Счет имеет пароль, а платежи подтверждаются одноразовыми СМС-паролями.
- Данные пользователя шифруются в процессинговом центре.



Webmoney

Регистрация

Webmoney можно назвать одной из самых непростых для пользователя систем электронных платежей. Это касается и процедуры регистрации и управления счетом. Правда, сегодня есть возможность создать Webmoney-кошелек через свой аккаунт в популярных социальных сетях. Кликнув на нужной иконке, пользователь вводит логин и пароль от своего аккаунта в соцсети, разрешает системе доступ к его данным и получает WMID уникальный идентификатор пользователя Webmoney. Остается зайти в раздел «Кошельки» и создать свой кошелек в нужной валюте, которому будет присвоен номер. Для управления кошельком используется специальная программа — WM Кеерег. По умолчанию это браузерная версия — WM Keeper Mini. Однако разработчики сервиса

рекомендуют пользоваться стационарной версией (требуется установка): она дает более широкие возможности и обладает более высокой степенью защиты.

В системе Webmoney есть понятие «Аттестат пользователя» — это цифровой паспорт участника системы, содержащий его личные данные — ФИО, паспортную и контактную информацию. Аттестат подтверждает, что его владелец — реально существующий человек. По умолчанию после регистрации в системе пользователь получает «Аттестат псевдонима», который позволяет ему оплачивать счета и покупки в интернет-магазинах, делать небольшие переводы. Степень доверия системы к участнику с таким аттестатом минимальна. Чтобы получить доверие системы Webmoney и ее пользователей, а также расширить спектр своих возможностей в ней, необходимо оформить аттестат более высокого уровня — «Формальный», «Начальный» или «Персональный». При оформлении этих аттестатов паспортные данные пользователя проходят проверку. Процедура платная. Личные данные пользователя скрыты на сайте, виден только уровень его аттестата.

Пополнение

Webmoney — международная система электронных расчетов, где расчетными единицами являются титульные знаки, эквивалентные определенной валюте, — рублю (WMR), доллару (WMZ), евро (WME), украинской гривне (WMU), белорусскому рублю (WMB). Есть и два «невалютных» кошелька: WMG — складская расписка на биржевое золото в сертифицированном хранилище; WMX — переданные на хранение права на публикацию записей в глобальной публичной базе данных сети bitcoin.org.

Bitcoin

В сети сегодня становится популярной виртуальная валюта Bitcoin (от англ. bit — бит и coin — монета) — это цифровые монеты, которые можно купить у других владельцев, обменять на биржах или создать с помощью специальной программы и мощного компьютера. Bitcoin не является электронной платежной системой:

- он не привязан ни к одной из валют;
- нет централизованного эмитента, отвечающего за все операции;
- отсутствует обеспечение и юридически обязанный по нему субъект;
- не контролируется единым процессинговым

центром;

- все транзакции (и сама эмиссия) анонимны;
- нет единой базы данных она «раскидана» по компьютерам владельцев (так называемая пиринговая архитектура, аналогичная торрентсистемам).

Bitcoin мало где легально принимается к оплате. ЦБ РФ объявил его инструментом спекуляций, а в силу его анонимности — средством совершения сомнительных операций (отмывание денег, пособничество терроризму и т.д.).

Для справки: запрет на обращение Bitcoin наложил и центробанк Китая.

Способы пополнения кошелька зависят от его типа. Мы будем ориентироваться на российский рубль, поэтому рассмотрим, как пополнить R-кошелек****.

1. В режиме online:

- через интернет-банкинг. Комиссия от 0,5%;
- с привязанной банковской карты любого российского банка, имеющей код CVV2 (через программу WM Keeper).

2. В режиме offline:

• через кассы розничных сетей — почтовые отделения, салоны сотовой связи и др.

Комиссия — от 1,5%;

- через банкоматы. Комиссия от 1%;
- через отделения банков. Комиссия от 1%;
- через системы денежных переводов.

Комиссия — от 1,5%;

- со специальной WM-карты определенного номинала. Комиссия — от 1%;
- почтовым переводом. Комиссия от 2,2%;
- через платежные терминалы. Комиссия от 1%;
- через обменные пункты Webmoney;
- со счета мобильного телефона (Билайн, МТС, Мегафон). Комиссия — от 5,95%.

Использование

Webmoney предоставляют пользователю те же возможности, что и Яндекс. Деньги, — оплата товаров, услуг, штрафов и т.п., перевод на кошельки других пользователей и вывод средств. Но если для простых платежей и мелких интернет-покупок пользователю Webmoney достаточно аттестата «Псевдонима», то для вывода денег потребуется аттестат не ниже «Формального».



Способы вывода Webmoney

- Почтовым переводом. Комиссия 3%.
- На банковский счет или карту. Комиссия от 0.8%.
- Через системы денежных переводов (Юнистрим, Contact и др.). Комиссия — от 0,3 до 1,5%.
- Через обменные пункты и дилеров Webmoney. Комиссия — от 1%.
- Вывод в Яндекс-кошелек. Комиссия 4,5%.
- •На виртуальную карту для оплаты интернет-покупок (заказ карты оформляется на сайте Webmoney). Комиссия — от 1,2%.
- На привязанную банковскую карту. Комиссия — от 1%.

Как при выводе средств, так и при пополнении кошелька действуют лимиты сумм.

Безопасность

Кошелек пользователя в Webmoney имеет несколько степеней защиты:

- 1. уникальный 12-значный идентификатор WMID и пароль к нему;
- 2. доступ к сайту осуществляется по протоколу https через защищенное SSL-соединение;
- 3. кодировка всех транзакций и сообщений;
- 4. подтверждение транзакций одноразовыми СМСпаролями:
- 5. нет «промежуточного» состояния средств: они находятся или на счету отправителя или в кошельке получателя, если операция перевода не завершена, она не учитывается системой;
- 6. специальные программы для управления кошельком — WM Keeper Classic и WM Keeper Light, устанавливаемые на компьютер;
- 7. арбитражный сервис, который защищает права пользователей системы от мошенничества, рассылки спама и т.д., разрешает споры между участниками системы.



Visa QIWI Wallet

Регистрация

Visa QIWI Wallet — простой и понятный сервис для совершения электронных платежей в рублях. Для

создания кошелька достаточно указать номер мобильного телефона (который затем станет логином и номером кошелька) и придумать пароль.

Пополнение

1. В режиме online:

- через интернет-банкинг. Комиссия до 5%;
- со счета мобильного телефона. Комиссия — от 3,9 до 9,9%;
- с привязанной банковской карты.

Комиссия — до 0,75%;

• переводом на карту QIWI Visa Card, выпускаемую на сайте системы. Счет QIWI Visa Card автоматически объединяется со счетом кошелька QIWI: пополняя карту, пользователь пополняет свой кошелек. Пополнить карту можно и через интернет-банкинг и через банкоматы. Комиссия зависит от банка.

2. В режиме offline:

- наличными через терминалы QIWI, систему переводов Contact, салоны связи. Комиссии нет;
- банкоматы cash-in. Комиссии нет;
- через банкоматы с банковской карты. Комиссии
- через отделение банка.

Использование

Visa QIWI Wallet позволяет совершать платежи разного назначения: оплачивать авиабилеты, сотовую связь, интернет-покупки, переводить средства другим владельцам QIWI-кошельков и в другие системы электронных платежей, например, в Webmoney. Есть так называмый «Свободный платеж»: можно указать реквизиты банковского счета получателя платежа и произвести оплату даже тем поставщикам товаров/ услуг, которых нет на сайте. Комиссия взимается не за все платежи, но там, где она есть, пользователю выводится предупреждение и сумма комиссии. Есть и возможность вывода средств.





Способы вывода средств

- Через системы денежных переводов (Contact, Anelik, Юнистрим). Комиссия зависит от системы.
- На банковские карты Visa, MasterCard и Maestro, выданные любыми банками России. Комиссия — 2% + 20 py6.

Аналогично другим системам электронных платежей в QIWI Visa Wallet есть лимиты на суммы пополнения кошелька и вывода средств.

Безопасность

- Персональная информация, собираемая системой QIWI Visa Wallet, используется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- Каждые полгода система «просит» пользователя поменять пароль.
- Каждая транзакция подтверждается одноразовым кодом, высылаемым в СМС.
- Сайт системы работает в режиме безопасного соединения и передачи данных.

Пользоваться или не пользоваться?

Если человек часто оплачивает товары и услуги через интернет, электронные деньги — весьма удобное средство. Они могут стать и альтернативой онлайн-банкингу:

- чтобы стать пользователем интернет-банка нужно лично прийти в банк, открыть счет (или карту) и только потом создавать аккаунт в интернет-банке; чтобы завести электронный кошелек, не требуется даже выходить из дома. К тому же пользоваться обычной пластиковой картой для оплаты через интернет не вполне безопасно, ведь в этом случае пользователь указывает номер карты и ее CVV-код, афишировать которые в интернете нежелательно;
- для оплаты электронными деньгами нужно знать только номер кошелька получателя платежа, никакие другие реквизиты (номер счета, ИНН и пр.) указывать не нужно.

Определенные преимущества есть у электронных денег и перед виртуальными банковскими картами: выпуск карт и их обслуживание — платная услуга, тогда как открытие электронного кошелька и пользование им бесплатны.



Выбор системы электронных платежей зависит от потребностей пользователя: для мелких платежей можно пользоваться таким сервисом, как QIWI, если речь идет об относительно крупных суммах, лучше все-таки предпочесть Webmoney. Естественно, нужно учесть и такие факторы, как функциональность системы, способы пополнения кошелька, размер комиссий — и тогда уже делать выбор. Оплачивая что-либо электронными деньгами, следует соблюдать простые правила безопасности:

- не держать в своем электронном кошельке большие суммы, в идеале — пополнять только на ту сумму, которую необходимо потратить;
- перечислять деньги только проверенным магазинам, сервисам и т.д.;
- использовать антивирусные программы на компьютере и регулярно их обновлять;
- надежно хранить пароли от кошельков.

Юлия Соловей

^{*} Объем внесенной наличности не может быть меньше, чем объем эмитированных электронных денег.

^{**} То же относится и ко всем разновидностям предоплаченных целевых платежных карт (подарочным, телефонным, топливным и т.п.).

^{***} Смарт-карта — пластиковая карта со встроенной микросхемой, как правило снабженная процессором и операционной системой. Предназначена для хранения ключевой информации, идентификации пользователя, мелких расчетов.

^{****} Все организации и их адреса указаны на сайте системы в соответствующем разделе.



Инструкция: как получить полис ОМС



Обязательное медицинское страхование в Российской Федерации — это мера социальной защиты населения в охране здоро-ВЬЯ, ГАРАНТИРУЮЩАЯ БЕСПЛАТНОЕ ОКАЗАНИЕ МЕДИЦИНСКОЙ ПОМОЩИ в рамках Программы обязательного медицинского страхования. Подробно разбираться в нюансах этой темы нам помогают специалисты Территориального фонда ОМС Томской области в рамках нашей постоянной рубрики «Здорово живем».

Если у вас есть вопросы по данной теме, их можно задать по телефону редакции 716-797 либо на сайте VLFin.ru в специальном разделе «Задайте свой вопрос эксперту».

раво на обязательное медицинское страхование имеют все граждане РФ, иностранные граждане, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации, лица без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов и членов их семей в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»), а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах».

Полис ОМС — это документ, подтверждающий право на получение бесплатной медицинской помощи на всей территории России в рамках Программы обязательного медицинского страхования. Действуют бумажные и электронные полисы единого образца, а также полисы ОМС старого образца, выданные до 31.12.2010, которые действительны без дополнительных отметок о продлении.

Для получения полиса ОМС вам понадобится:

- Для граждан России:
- паспорт;
- заявление о выборе страховой медицинской организации (заполняется на месте);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) — при наличии.
- Для иностранных граждан:
- паспорт с действующей отметкой о разрешении на временное проживание в РФ (для постоянно проживающих — вид на жительство);
- заявление о выборе страховой медицинской организации (заполняется на месте);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) — при наличии.

Полис ОМС выдается иностранным гражданам на срок действия разрешения на временное проживание в РФ.

Действие 1. Выбрать страховую компанию.



Для получения полиса ОМС вам необходимо выбрать страховую медицинскую организацию (страховую компанию), работающую в системе ОМС Томской области: «Страховая компания «СОГАЗМед», «Страховая компания «Медика-Томск», «МАКС-М» в г. Томске.

Действие 2. Подать заявление о выборе страховой компании. После того как вы определились с выбором страховой компании, вам нужно подать заявление (лично или через представителя по доверенности) о выборе страховой медицинской организации. Заявление можно подать как в головном офисе компании, так и в пунктах выдачи полисов ОМС. Список пунктов можно посмотреть на сайте компании, а также на сайте Фонда ОМС ttfoms. tomsk.ru в разделе «Реестр СМО». В страховой компании вам выдадут временное свидетельство, подтверждающее оформление полиса обязательного медицинского страхования. Срок действия свидетельства — 30 дней.

Действие 3. Забрать полис ОМС в страховой компании через 30 рабочих дней. С момента получения временного свидетельства вы можете предъявлять его в регистратуре медучреждения и при посещении врача. За это время ваш полис ОМС единого образца будет изготовлен на ГОЗНАКе. Не забудьте через 30 рабочих дней после получения временного свидетельства прийти в страховую компанию, которую вы выбрали, и поменять его на полис.

Действие 4. Теперь вы — полноправный владелец полиса ОМС и имеете право на бесплатное медицинское обслуживание в медучреждениях, работающих в системе ОМС. Если вы хотите лечиться в конкретной поликлинике, необходимо обратиться в выбранное учреждение с заявлением на имя главного врача.

Инструкция по применению полиса

- 1. Владелец полиса ОМС имеет право на бесплатную медицинскую помощь в амбулаторных и стационарных медучреждениях, работающих в сфере ОМС. С их перечнем можно ознакомиться на сайте Фонда ОМС Томской области ttfoms. tomsk.ru в разделе «Реестр МО».
- 2. Полис ОМС гарантирует получение бесплатной медпомощи на всей территории России вне зависимости от места регистрации.
- 3. Владелец полиса ОМС имеет право выбрать медицинское учреждение и лечащего врача. Для этого необходимо обратиться в выбранное учреждение с заявлением на имя главного врача. Выбор лечащего врача осуществляется с его согласия.
- 4. Вы можете сменить страховую компанию, поликлинику или лечащего врача один раз в год. При этом полис менять не нужно.
- 5. Экстренная медицинская помощь, а также неотложная медицинская помощь по «скорой» при угрозах жизни и здоровью осуществляется незамедлительно, без предварительной записи, вне очереди, вне зависимости от прикрепления и вне зависимости от наличия полиса ОМС.
- 6. В любой непонятной ситуации в первую очередь стоит обратиться с вопросами к главному врачу. Если проблема не решена, позвоните в страховую компанию, которая выдала вам полис ОМС. Туда же можно написать жалобу. Ваша страховая компания является вашим защитником и обязана принимать все меры по защите ваших прав как пациента.
- 7. При получении медпомощи в стационаре пациентам предоставляются бесплатно лекарства, включенные в Перечень жизненно необходимых и важнейших лекарственных препаратов. Ознакомиться с ним можно на сайтах медучреждений, на стендах, а также, позвонив в свою страховую компанию. В амбулаторных условиях лекарственное обеспечение производится за ваш личный счет, за исключением граждан, имеющих право на льготное лекарственное обеспечение.
- 8. Сроки ожидания консультации врачей-специалистов по направлению врача не более 10 дней. Очередь на плановую госпитализацию не более 30 рабочих дней. Вся медицинская помощь по направлению врача оказывается для пациента бесплатна.



5 мифов о выплатах в связи с материнством

Специалисты регионального отделения Фонда социального страхования РФ рас-СКАЗЫВАЮТ ЧИТАТЕЛЯМ О САМЫХ ЗНАЧИМЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИтия. И сегодня будут развеяны некоторые распространенные заблуждения, сложив-ШИЕСЯ В СФЕРЕ МАТЕРИНСТВА И ДЕТСТВА, А ИМЕННО О ВЫПЛАТАХ В СВЯЗИ С МАТЕРИНСТВОМ.

Миф первый: студентки не получают декретные и пособия по уходу за ребенком

На самом деле будущая мама имеет право на весь объем выплат за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, если она находится на очной форме обучения в учреждениях профессионального, высшего и дополнительного профессионального образования, в учреждениях послевузовского профессионального образования. Если она учится платно, то пособия ей также положены. Однако не стоит забывать о некоторых особенностях назначения выплат студенткам.

1. Для получения пособия по беременности и родам (декретных) нужно оформить в образовательном учреждении отпуск по беременности и родам. Он предоставляется на срок до 140 дней (70 до родов и 70 после), при многоплодной беременности — на 194 дня (84 до родов и 110 после), в случае осложненных родов — на 156 дней (70 до родов и 86 после).

Декретные для студенток равны 100% (в том числе при обучении на платном отделении). Выплачивается это пособие по месту учебы (в размере стипендии за счет стипендиального Фонда).

- 2. Единовременное пособие при постановке на учет в ранние сроки беременности (до 12 недель) также выплачивается по месту учебы. Напомним, в 2014 году такое пособие составляет 515,33 рубля + районный коэффициент.
- 3. Единовременное пособие при рождении ребенка студентке выплачивается в органе соцзащиты населения по месту жительства (в 2014 году это пособие равно 13 741,99 рубля + районный коэффициент). Однако если отец ребенка работает, то такое пособие выплачивается ему по месту работы.

4. Для получения ежемесячного пособия по уходу за ребенком до достижения им полутора лет матери-студентке нужно обратиться в орган соцзащиты по месту жительства и представить справку с места учебы, подтверждающую очную форму обучения, об оформлении отпуска по уходу за ребенком, а также справку с места учебы о ранее выплаченном пособии по беременности и родам.

Обратите внимание: при продолжении обучения выплата пособия сохраняется в полном объеме.

> Миф второй: если беременную женщину увольняют, часть выплат теряется

Уточним: речь идет об увольнении в связи с ликвидацией организации, поскольку ни в каких иных случаях уволить по инициативе работодателя беременную женщину и маму ребенка младше трех лет закон не позволяет. Также законодательство предусматривает ряд гарантий, позволяющих сохранить пособия в связи с материнством при увольнении в случае ликвидации организации-работодателя:

- если к моменту ликвидации организации женщина беременна (независимо от срока), то она сохраняет право получить пособие по беременности и родам. В этом случае оно выплачивается в органе соцзащиты по месту жительства и составляет в 2014 году 515,33 рубля + районный коэффициент;
- если женщина была беременна, ушла в декретный отпуск или начала получать ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им полутора лет до момента ликвидации организации, то это ежемесячное пособие выплачивается ей не в минимальном размере, а исходя из 40% ее среднего заработка по





последнему месту работы. Обратите внимание: после ликвидации организации-работодателя данное пособие выплачивается в органе соцзащиты по месту жительства.

Миф третий: если работаешь в нескольких местах, то декретные заплатят лишь в одном

На самом деле сегодня действуют следующие правила. Если в течение двух лет, предшествующих периоду декретного отпуска, женщина работала у тех же работодателей, что и в данный момент, то она имеет право получить пособие по беременности и родам во всех местах работы. Если же это условие не соблюдается, то будущая мама вправе получить декретное пособие по одному из мест работы на ее выбор. В то же время, если она предоставит справку о зарплате со второго места работы, то этот заработок также будет учитываться при расчете пособия по беременности и родам.

Напомним: пособие равно 100% среднего заработка женщины, и его максимально возможный размер в 2014 году — 207 123 рубля (за 140 дней декретного отпуска).

> Миф четвертый: папы не получают пособие по уходу за ребенком

Согласно статье 11.1 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудо-

способности и в связи с материнством» ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается застрахованным лицам, фактически осуществляющим уход за ребенком и находящимся в отпуске по уходу за ребенком.

Папа вправе обратиться по месту работы с заявлением о предоставлении ему отпуска по уходу за ребенком и назначении ему ежемесячного пособия по уходу за ребенком до достижения им полутора лет.

Миф пятый: если уйти в декрет позже срока, с оформлением пособий будут проблемы

По закону пособие по беременности и родам выплачивается в период нахождения женщины в отпуске по беременности и родам. Отпуск предоставляется на основании листка нетрудоспособности, который выдается лечебным учреждением на 30-й неделе беременности. В то же время использовать отпуск будущая мама может по своему желанию, это ее право, а не обязанность.

Таким образом, если вы хотите уйти в декрет попозже, то можете написать заявление о предоставлении отпуска по беременности и родам с той даты, с которой вам удобнее. То, что в листке нетрудоспособности будет указан более ранний срок, в данном случае роли не играет: пособие будет выплачиваться именно с даты подачи заявления о предоставлении декретного отпуска.



Прекрасная половина профессии финансист

В каждой женщине непременно живет экономист, ведь почти каждой без исключения приходится распоряжаться семейным бюджетом, оптимизировать затраты, контролировать расходы. Поэтому совсем не удивительно, что многие девушки после школы выби-РАЮТ ПРОФЕССИЮ, СВЯЗАННУЮ С ФИНАНСАМИ, И УСПЕШНО РЕАЛИЗУЮТ В НЕЙ СВОЙ ПРИРОДНЫЙ потенциал. Милые дамы не просто талантливо справляются с профессиональными задачами, но усидчивее и скрупулезнее мужчин способны заниматься аналитической работой.

едакция Делового вестника «Ваши личные финансы» в преддверии женского праздника — 8 марта — задала несколько вопросов представительницам прекрасной половины профессии финансист:

- 1. Ваша нынешняя профессия осознанный выбор или дань моде, семейной традиции? Может, на выбор сферы деятельности повлияли прочие обстоятельства?
- 2. Кем бы вы могли стать, если бы в свое время не выбрали профессию, связанную с цифрами? Чем могла привлечь и стать интересной вам другая специальность (и какая именно?), не связанная с цифрами, бюджетами, отчетами
- 3. Не посещали ли вас сомнения в правильности выбранного когда-то пути?



Любовь ТАБОЛЬЖИНА

начальник Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Томской области

1. После окончания школы выбор высшего учебного заведения, а именно экономического факультета Иркутского института народного хозяйства по специальности «Финансы и кредит», был обусловлен несколькими обстоятельствами. Во-первых, на этом факультете уже училась моя старшая сестра, учеба ей нравилась — это заинтересовало и меня. Во-вторых, в то время эта профессия была востребована, экономистов народному хозяйству не хватало, и такая специальность казалась мне нужной и достойной. И кроме того, меня с детства привлекала серьезная и строгая обстановка, связанная с расчетами, записями, таблицами, анализом. Люди, занимающиеся этой работой, казались очень умными и вызывали у меня уважение. И все это в конечном итоге привело к правильному для меня выбору профессии на всю жизнь.

- 2. Учитывая то, что моя деятельность в настоящее время больше связана с организаторскими функциями и менеджментом, мне очень нравится работать и общаться с людьми. И возможно, другая моя специальность могла бы быть связана с общественной, преподавательской или психологической деятельностью. При этом однозначно могу сказать: чтобы быть хорошим организатором, менеджером, руководителем, надо прежде всего быть грамотным и опытным специалистом в сфере своей профессиональной деятельности.
- 3. Я очень люблю свою работу и людей, с которыми мы делали и делаем общее дело. Я благодарна судьбе, что пошла по этому пути и до настоящего времени работаю в замечательном коллективе единомышленников на благо банковскому делу. Всем читателям желаю творческого и созидательного настроя, ожидаемых и радующих успехов в



Елена ГОРШКОВА

заместитель регионального директора Томского офиса ОАО «Промсвязьбанк»

1. Я осознанно выбирала профессию. В 90-е годы экономист — это не только очень престижная работа, но и гарантия трудоустройства. Хотя сейчас,

1111

блиц-опрос 8 марта

наверное, можно говорить, что этот осознанный выбор происходил при особых обстоятельствах. Когда я поступала в университет, у большинства абитуриентов при выборе факультета был один мотив — будущая профессия должна приносить доход. Время было непростое, никто не думал о самореализации. Вот и я, медалистка, єделала ставку на экономический факультет ТГУ. Первым местом работы стал финансовый отдел Электролампового завода, потом устроилась на работу в банк и с тех пор — почти 18 лет — работаю в банковской сфере.

- 2. Честно говоря, работать только с цифрами мне быстро надоело, и из чисто экономических и бухгалтерских специальностей я перешла в новое направление и занялась работой с клиентами. Именно в этом направлении я смогла реализовать свой творческий потенциал. Я люблю общаться с людьми, стараюсь находить компромисс в любой ситуации, поэтому мне интересны такие направления, как работа с персоналом, психология. Думаю, что смогла бы работать корпоративным тренером. С дугой стороны, занимая руководящую должность, всем этим я так или иначе занимаюсь ежедневно.
- 3. Конечно, мне иногда хочется делать что-то простое и понятное: печь хлеб, растить цветы. Но с другой стороны, я точно знаю, что долго этим заниматься не смогу. Я люблю свою работу и уверена, что когда-то сделала правильный выбор.



Лариса ИВАНОВА

заместитель директора филиала ОСАО «РЕСО-Гарантия» г. Томск

1.При выборе профессии я как-то сразу определилась в своих желаниях и из множества специальностей избрала именно эту профессию. Я рассудила так: экономист — это прекрасная работа для уравновешенных, трудолюбивых и ответственных людей. По крайней мере, мне всегда хотелось быть именно таким человеком, а кроме того, поскольку большинство женщин усидчивы, терпеливы и скрупулезны, работа с цифрами позволяет им полностью реализовать эти качества.

2. Работа с финансами настолько интересна, что я, например, абсолютно не представляю себя на каком-либо другом месте. С тех пор, как я выбра-

ла профессию экономиста, я ни разу не пожалела о своем решении. Мне нравится работать с цифрами, с финансовыми и нормативными документами, нравится общаться с людьми, помогать им профессиональными советами.

3. В моей работе для меня все предельно ясно и понятно. Единственное «но»: для того чтобы добиться этой предельной ясности, часто приходится трудиться сверхурочно, выполнять работу максимально скрупулезно, все это отнимает очень много времени, сил и нервов. И тут уж ничего не поделаешь, мы, финансисты, переживаем за свою работу ничуть не меньше, чем все остальные сотрудники. Казалось бы, какие уж тут могут быть волнения: цифры они и есть цифры. Однако от нашей работы зависит не только финансовое благополучие всей организации, но и каждого ее сотрудника. Не стоит забывать и о том, что за каждой цифрой в финансовом отчете стоят конкретные люди: у каждого из них свой характер, свое персональное мнение, к которому нужно прислушиваться и приноравливаться. А в целом, поскольку наша работа очень часто зависит от волевых решений руководства, хотелось бы пожелать всем финансистам мудрости, терпения и удачи.



Татьяна ДУБИНКИНА

заместитель руководителя Управления Федеральной налоговой службы по Томской области

1. Моды на финансистов не было в то время, когда я заканчивала школу. Просто моя мама была бухгалтером, и она очень хотела, чтобы я получила «женскую» профессию. Когда нужно было определяться со специализацией, я выбрала не престижное тогда «Банковское дело», а «Государственные доходы».

С тех пор — вот уже 33 года — и занимаюсь наполнением доходной части бюджетов всех уровней. Сначала в финансовых подразделениях органов исполнительной власти, затем, когда была организована налоговая служба, — в этом ведомстве.

2. Трудно сказать... Во всяком случае, это была бы не медицина и не культура. Возможно, я могла бы стать юристом и совершенно точно — преподавателем.

Я и сейчас веду семинары для бухгалтеров, студентов: рассказываю будущим финансистам о налогообложении, помогаю экономистам разобраться в нюансах налогового законодательства. Мне это нравится. Даже для себя решила, что серьезно займусь преподаванием, когда станет чуть больше свободного времени.

3. Нет, никогда. По утрам, когда собираюсь на работу, часто напеваю любимые мелодии, чем, кстати, очень удивляю мужа. Наша, на первый взгляд скучная, профессия на самом деле очень интересная. А дело, которым я занимаюсь, чрезвычайной важности. Ведь без бюджета не может существовать ни одно государство!

Самое главное — соблюдать справедливость и всегда, при любых обстоятельствах, нужна доброжелательность. Проверяемый, будь то руководитель организации, предприниматель или гражданин, должен видеть, что решение налогового органа обосновано законодательством, и тогда он и после проверки будет общаться с вами на основе взаимопонимания и сотрудничества.

Немного статистики

Количество женщин-руководителей крупных кредитных организаций, действующих на территории Томской области:

- в 10-ти филиалах инорегиональных банков 2;
- в 8-ми филиалах региональных банков 6;
- в 4-х представительствах 1;
- в 105-ти операционных офисах 40;
- в 22-х кредитно-кассовых офисах 9.

Данные предоставлены главным управлением Центрального банка РФ по Томской области

МНЕНИЕ ПСИХОЛОГА



Валерия ПЕТРОВА

сертифицированный консультант по управлению (стандарт ІСМСІ), канд. психол. н., доцент каф. организационной психологии ТГУ

Традиционно в большинстве сфер нашей жизни принято выделять мужской и женский тип поведения. Это относится и к финансам. Трудно однозначно сказать, какой из полов в большей степени склонен к управлению ими, а какой — в меньшей. Скорее мы можем говорить о разных типах предпочитаемых стратегий. Мужчины в большей степени устремлены в будущее, у них более глобальные жизненные цели. Сильный пол больше склонен рисковать, иногда романтизировать и слегка приукрашивать открывающиеся возможности.

От женщин чаще всего ожидают более прагматичного поведения в жизни, ориентации на стабильность. Результаты научных исследований упорно свидетельствуют о том, что несмотря на внешнюю эмоциональность, женщины гораздо чаще могут четко сформулировать свои ближайшие жизненные цели, построить их иерархию и проранжировать, отделить наиболее существенное от менее значимого. Эти общие особенности распространяются и на область финансов. Мужчины чаще бывают хорошими экономистами, аналитиками. Они любят заниматься стратегическим планированием и так называемыми «форсайт-проектами», предполагающими осуществление прорыва в выполняемой деятельности.

Женщинам же ближе аудит и бухгалтерский учет. Они в большей степени склонны педантично находить ошибки, осуществлять систематический контроль.







Купить нельзя арендовать

К жилищной ипотеке в России уже привыкли, а вот ипотека коммерческая малому бизнесу пока кажется делом довольно непростым. Разберемся на примере продукта «Кредит-Недвижимость» от Промсвязьбанка, который одним из первых на рынке предложил предпринимателям бизнес-ипотеку, а недавно еще и упростил эту программу.



Андрей САЛЬНИКОВ региональный директор Томского офиса ОАО «Промсвязьбанк»

рендовать или купить? Этот вопрос как минимум ежемесячно мучает не только молодые семьи, но и среднестатистическо го предпринимателя, который ведет бизнес в съемном помещении. И дело не только в том, что не хочется «платить за чужое». Предприниматели признаются, что работать на чужой территории неудобно, а иногда — рискованно.

Во-первых, кому захочется вкладываться в хороший, капитальный ремонт, если через пару месяцев (или пусть даже через год) арендодатель может попросить тебя освободить помещение или повысить арендную плату так, что желание переехать появится само собой?

Во-вторых, если бизнес напрямую зависит от места расположения, — например, вы — владелец кафе или магазина — смена адреса неизбежно повлечет за собой потерю части клиентов, а значит и убытки. Самый неприятный вариант развития ситуации — когда конкуренты пытаются отобрать у вас отличное место и предлагают арендодателю более выгодные условия сотрудничества.

Тем, кто не готов мириться с подобными рисками, банки предоставляют возможность купить собственное помещение. «Сегодня наша программа «Кредит-Недвижимость» пользуется широким спросом среди компаний малого бизнеса, — рассказывает Андрей Сальников, региональный директор Томского офиса ОАО «Промсвязьбанк. — Это бизнес-ипотека, которая позволяет предпринимателям, не изымая средств из оборота, приобрести торговые площади, офисы, и т.д. Предложение высоко востребовано среди наших клиентов, желающих развивать свой бизнес.

Оформление кредита без первоначального взноса, кредитование до 10 лет, отсрочка платежа до 12 месяцев, лимит по кредиту до 100 миллионов рублей, индивидуальный график, бесплатное досрочное погашение — это ключевые условия, которые позволяют предпринимателю воспользоваться кредитной программой «Кредит-Недвижимость».

К другим важных преимуществам бизнес-ипотеки и ПСБ, и сами заемщики относят возможность получения кредита на физическое лицо (в этом случае сумма кредита не должна превышать 50 миллионов рублей). Обратите внимание, что продавцом недвижимости также может выступать как юридическое, так и физическое лицо».

Если говорить об ограничениях на использование помещения, запрет на сдачу объекта в аренду или на изменение сферы деятельности компании, то, по словам Андрея Сальникова, у клиентов Промсвязьбанка были случаи перепрофилирования бизнеса в помещении, на которое они брали бизнесипотеку, и никаких возражений не возникало. Куда важнее вовремя выплачивать взносы по кредиту. И если у предпринимателя «не пошел» бизнес, помещение вполне можно сдать в аренду для погашения платежей. «Среди клиентов банка много тех, для кого арендный бизнес — основной», — признался эксперт.



Генеральная Лицензия Банка России № 3251. На правах рекламы.



Лора Педерсен:

юность, смелость и талант



Молодой белокурый трейдер Лора Педерсен...ее САМОСТОЯТЕЛЬНО СДЕЛАННАЯ КАРЬЕРА НА УОЛЛ-СТРИТ была невероятно стремительной и успешной. Она — РЕКОРДСМЕНКА НЕ ТОЛЬКО ПО ВОЗРАСТУ, С КОТОРОГО начала деятельность на Американской фондовой БИРЖЕ, НО И ПО ОБЪЕМУ ПРИБЫЛИ, ЗАРАБОТАННОЙ ДЛЯ своей компании за короткий период времени. Кто ЗНАЕТ, КАКИЕ РЕКОРДЫ ОНА ЕЩЕ БЫ ПОБИЛА, НЕ ОТ-

ПРАВЬ ЕЕ С ЭТОЙ ЧЕМПИОНСКОЙ ДИСТАНЦИИ СЕРЬЕЗНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СО ЗДОРОВЬЕМ.

ТРЕЙДЕР С ПОМИДОРНОЙ ГРЯДКИ

То, что в семье из предместья города Буффало растет необыкновенная девочка, стало понятно уже по исполнении ей 6-ти лет. Первые шаги по освоению «рынка» она делала на грядках с помидорами, помогая матери их выращивать, а затем и продавать.

И это только начало... Лора использовала и другие возможности заработать деньги, став взрослее, — с азартом играла в покер, делала ставки на ипподроме. В 10-летнем возрасте ее пожеланием в качестве подарка стали не куклы и платья, а самые настоящие акции компании «Пепси-кола». А 14-летним подростком вместо зажигательных дискотек с хитами 80-х Лора с интересом посещала экскурсии на Американскую фондовую биржу (АМЕХ) в Нью-Йорке.

Спустя 3 года, полная решимости начать самостоятельную жизнь и сколотить состояние, юная и дерзкая 17-летняя Лора Педерсен, не имея финансового образования, отправилась на Уоллстрит искать работу. Любую, где не требовались специальные знания. К слову сказать, попытка получить высшее образование у нее была. Но, поступив сразу после школы в Мичиганский университет, учебу в нем Лора забросила уже спустя первый семестр, так как не увидела никакой практической пользы от диплома о высшем образовании.

EE 05501721 A

Зато пригодились ей период самостоятельной жизни вдали от родительского дома те черты характера, которые она сама в себе и взрастила с самого детства. Предпринимательская жилка, умение распоряжаться личными деньгами и упорство в достижении цели внушительными шагами двигали ее к осуществлению мечты.

ВЫШЕ НЕБА!

Начав работать обычным клерком за почти символическую зарплату в 120\$ за неделю, неугомонная девушка за короткое поменяла не одну компанию, пока не нашла то, что требовалось ей на тот момент — должность секретаря инвесторов. Здесь Лора начала «пускать корни», не стесняясь пользоваться моментом, доводилось замещать трейдеров, когда ей выходивших на перекур. А делать приходилось все то, что родители ей советовали никогда не

ваши ј личные **финансы**



легенды уолл-стрит

делать. Карьерная лестница поддавалась ей без особых усилий. В 22 года она получила финансовую степень в Нью-Йоркском университете. Отныне, имея звание аттестованного специалиста, Педерсен беспрепятственно могла стать партнером компании, которой, надо заметить, буквально за 4 года девушка принесла прибыль около 5,3 миллиона долларов.

С такими трейдерскими данными и талантом извлекать прибыль в любых рыночных условиях для Лоры открывались необычайно радужные перспективы. Люди таких способностей почти стопроцентно становятся мультимиллионерами и оказываются на самой вершине в числе известнейших финансовых гуру. НО...классический сценарий такого роста Лоре не довелось реализовать.

Коррективы в эту невообразимую историю успеха самой юной покорительницы фондовой биржи внесли серьезные проблемы со здоровьем Лоры, которое оказалось отнюдь не железным в сравнении с ее характером.

К тем ни много ни мало полутора миллионам долларов собственного капитала, уже заработанным к 24-летию, досадной ложкой дегтя оказались для Лоры серьезные проблемы со здоровьем, связанные с глазами, горлом и ушами. Естественно, постоянное нахождение перед монитором вкупе с децибелами шумного зала и собственными выкриками не смогли пройти даром для организма юной девушки. Врачи настойчиво рекомендовали сменить поле деятельности...

НЕ БЫЛО БЫ СЧАСТЬЯ...

Оказавшись за бортом «той жизни», удивительная Лора Педерсен занялась новым делом — писательским. Тут как нельзя кстати пригодились те самые дневники с личными записями, которые велись ею на протяжении всех лет работы на фондовом рынке. Они-то и стали основой для первых литературных произведений.

«Рlay Money» («Игрушечные деньги») — первая ее книга, вышедшая в свет в 1991 году. Спустя два десятилетия она все еще остается известнейшим творением самой молодой женщины-трейдера в истории Уолл-стрит. Книга удостоилась звания настоящего бестселлера, рассказывающего о суровых буднях биржевых работников, об атмосфере

в торговых залах и тайных правилах существования на биржах, чем сделала своего автора личностью, известной далеко за пределами финансового круга Америки.

Подробные описания происходивших реальных событий дают живую картинку дня в офисе, рассказывают о всех возможных способах выживания трейдера в торговой «яме» биржевого рынка. Сильнейшие нервные потрясения, принятие решений за доли секунды, ответственность за огромные многомиллионные убытки для компании в случае ошибки — лишь малая доля тех стрессов, которым подвергаются эти люди изо дня в день. Автор делает акцент и на свойственной предпринимателям смеси жадности, хитрости, цинизма и других нелицеприятных черт характера, скрывающихся за внешним образом успешного человека.

Литературные критики по праву утверждают, что, читая «Игрушечные деньги», можно испытать те же чувства, что переживает трейдер, торгующий на бирже.

Факты о Лоре Педерсен

- 1994 г. президент США Билл Клинтон назвал Лору Педерсен одной из десяти самых успешных молодых американцев, так как начало ее карьеры в новой, ранее неизвестной сфере оказалось не менее успешным, чем в финансовом мире.
- С 1995-го по 2002-й год работала обозревателем авторитетной газеты «Нью-Йорк Таймс». С 1999-го параллельно вела собственное телешоу на канале «The Oxygen Channel».
- Ee poman «Going Away Party» в 2001-м году завоевал сразу три приза «Oaks Prize» в номинации «Художественная литература».
- Произведение «The Big Shuffle» в Нью-Йоркской публичной библиотеке признали «лучшим взрослым романом для подростков».
- Журнал «ForeWord» наградил Лору за ее рассказы поощрительной премией «The Eric Hoffer Book Award» как автора автобиографических произведений.
- Сейчас Лора Педерсен входит во всемирную ассоциацию писателей «Р.Е.N» и преподает в Учебном центре Букера Т. Вашингтона в Восточном Гарлеме.









5-я выставка-ярмарка

нансы»

