



Программа
выставки
«Ваши личные
финансы»
на стр. 31



Финнграмотность без границ!

Проект «Ваши личные финансы» принял участие в московской международной конференции «Вопросы финансовой грамотности для студентов и молодежи: международный и российский опыт». О наиболее интересных методах продвижения финнграмотности из опыта зарубежных коллег читайте на **СТР. 4**



Читайте в апрельском номере:



РЫНОЧНАЯ СИТУАЦИЯ

РУБЛЬ УПАЛ.

ЧТО ДАЛЬШЕ?

СТР. 8



НАЛОГОВЫЙ КОМПАС

УЗНАЙТЕ, ДОЛЖНЫ ЛИ
ВЫ ПРЕДОСТАВИТЬ НАЛО-
ГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ?

СТР. 16



ЗДОРОВО ЖИВЕМ

ДИСПАНСЕРИЗАЦИЯ
ПО-НОВОМУ

СТР. 24



ВЫСТАВКА-2014

ПОЛНАЯ ПРОГРАММА
МЕРОПРИЯТИЙ
НА 11-12 АПРЕЛЯ

СТР. 31

12+

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
№ ТУ 70-00154.

Руководитель проекта Михаил
СЕРГЕЙЧИК

Редактор Наталия ВОЛКОВА

Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайнер-верстальщик Ян ДОРОШЕНКО

Редакция: Татьяна БОРОВСКАЯ,
Александр КОЗЛОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА,
Юлия СОЛОВЕЙ, Юлия ФРАНЦ,
Владимир КОЗЛОВСКИХ, Юрий
ГОЛИЦЫН, Сергей КИПКО

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: 07.04.2014

Время подписания в печать:

по графику — 23.00, 04.04.2014

фактически — 23.00, 04.04.2014

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки

ЦИТАТА НОМЕРА:

ЧЕГО НЕ ХВАТАЕТ ВАШЕМУ ПОКОЛЕНИЮ, ТАК ЭТО ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ, НЕОБХОДИМОГО ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. РОБЕРТ КИЙОСАКИ



Заполни декларацию с налоговым инспектором



На выставке-ярмарке «Ваши личные финансы» 11 и 12 апреля 2014 года специалисты Федеральной налоговой службы по Томской области предоставят уникальную возможность получить квалифицированную консультацию по вопросу заполнения налоговой декларации. Напоминаем, что уже 30 апреля 2014 года истекает срок подачи декларации по налогу на доходы физических лиц за 2013 год. Желающие заполнить декларацию смогут сделать это с помощью специалиста налоговой службы абсолютно бесплатно во время работы выставки!

С 1 апреля проиндексированы зарплаты и пенсии в РФ

Дмитрий Медведев подписал постановление об утверждении «индекса роста среднемесячной зарплаты в РФ за 2013 год в размере 1,124». В нем говорится, что утвержден индекс роста доходов бюджета ПФР в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовой пенсии по старости и трудовых пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца за 2013 год, в размере 1,083. С 1 апреля 2014 года был утвержден коэффициент дополнительного увеличения размера страховой части трудовой пенсии по старости и по инвалидности в размере 1,017. Правительство утвердило и коэффициент индекса расчетного пенсионного капитала застрахованных лиц, определенного по состоянию на 1 января 2013 года, в размере 1,083.

Консультация Пенсионного фонда в режиме online



Пенсионным фондом РФ запущена новая услуга — видеоконсультирование по наиболее актуальным вопросам пенсионного обеспечения. Любой гражданин, имея микрофон и наушники, может в режиме online совершить видеозвонок специалисту ПФР для получения необходимой консультации. Если компьютер не оборудован этими устройствами, гражданин может заказать обратный телефонный звонок: он будет общаться со специалистом по телефону.

Получить консультации в таком формате можно по вопросам:

- участие в программе государственного софинансирования пенсий;
- получение СНИЛС;
- перевод пенсионных накоплений в частную управляющую компанию или НПФ;
- порядок действий при неправомерном переводе пенсионных накоплений в НПФ;
- услуги ПФР в электронном виде и с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия;
- как получить информацию о состоянии индивидуального лицевого счета в связи с отменой рассылки «писем счастья»;
- выбор в 2014-2015 гг. варианта пенсионного обеспечения (тарифа страхового взноса (0% или 6%) на формирование накопительной пенсии);
- новая пенсионная формула с 1 января 2015 года.



ВСТРЕЧА С МИХАИЛОМ ХАЗИНЫМ

23 апреля 2014 по приглашению проекта «Ваши личные финансы» и некоммерческого партнерства по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникация Информация» Томск посетит известный российский экономист, публицист, теле- и радиоведущий Михаил Хазин.

Тема встречи — экономический прогноз на ближайшее время: Удастся ли правительству возобновить экономический рост? Что будет с курсом рубля и оттоком капитала? Деофшоризация и инвестиции — есть ли связь? Уцелеет ли средний класс? Нефть, золото и доллар — что выбрать?

Начало встречи — в 11:00
Участие платное

Более подробную информацию вы можете получить по телефону 71-67-97 и на сайте VLFin.ru





Финграмотность без границ!



27 МАРТА 2014 Г. В МОСКВЕ ПРОШЛА МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ И МОЛОДЕЖИ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ И РОССИЙСКИЙ ОПЫТ», ОРГАНИЗАТОРАМИ КОТОРОЙ ВЫСТУПИЛИ ЦЕНТР ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК, ФОНД СИТИ ПРИ ПОДДЕРЖКЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

На конференцию были приглашены представители регионов России, задействованные в программе повышения финансовой грамотности, которую реализуют Министерство финансов РФ и Всемирный банк. Ее участником стал и проект «Ваши личные финансы» из Томской области.

В первой части конференции большое внимание было уделено обзору тенденций, трендов, ситуаций с финансовой грамотностью как в России, так и за рубежом. Обсуждалось, какие извлекаются уроки из проделанной работы и какие результаты получены, так как эта тема за последние 10 лет действительно развивалась очень активно. На конференции были представлены точки зрения российской стороны, в первую очередь Минфина и ЦБ России, а также зарубежных коллег, экспертов из Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), других организаций.

В своем вступительном слове заместитель министра финансов РФ Сергей Сторчак озвучил результаты последних соцопросов: оказывается, что по-прежнему лишь небольшая часть россиян достаточно уверенно ориентируется в тех финансовых продуктах, которые предлагает рынок. Например, только половина потребителей с низкими доходами сравнивает альтернативные предложения, прежде чем принять то или иное решение, хотя казалось бы, именно в этом и есть смысл выхода на финансовый рынок. Всего лишь 37% опрошенных россиян знают о том, что государство не несет ответственности за их финансовые инвестиции, за решения, которые они принимают, доверяя свои деньги тем или иным финансовым посредникам.



Сторчак также отметил, что опыт с Мавроди и прочими похожими историями должен был давно научить россиян осторожности, но, к сожалению, этого не происходит до сих пор. Только 30% опрошенных понимают важность наличия так называемой финансовой «подушки безопасности» для себя и семьи, хотя на эту тему в России говорится уже не менее 10 лет.

«Минфином совместно со Всемирным банком запущена собственная программа повышения финансовой грамотности россиян, которая успешно реализуется, к ней присоединились уже 10 регионов РФ. В настоящее время Министерство финансов, Центробанк, различные фонды и образовательные учреждения независимо друг от друга реализуют собственные программы, направленные на повышение финансовой грамотности», — добавил замминистра финансов РФ.



Он также отметил, что на конференции в центре внимания будет поставлен вопрос финансового образования молодежи. Возможности, которые создают власти России и зарубежных стран для улучшения финансового образования молодежи, обнадеживают. На сегодняшний день это чуть ли не основное направление в сфере государственной политики.

Международный опыт и новые подходы к продвижению финансовой грамотности, включая нестандартные методы привлечения молодежи, представили зарубежные коллеги. Вот наиболее интересные из них.



Кристоф КАЦМАР

председатель Правления
Фонда Кроненберга
в Citi Handlowy, Польша

— 90% поляков не верят профессионалам финансового рынка, 58% принимают интуитивные финансовые решения, а не рациональные, а 25% вообще не проявляют никакого интереса к экономике и не ищут информацию.

Нужно ли финансовое образование полякам? 47% считают что да, 22% — что не нужно, 31% не имеет четкого мнения.

По результатам исследований банков Польши известно, что только 10% поляков занимаются сбережением средств, 11% населения держит деньги только наличными дома. 94% не инвестирует свои средства, а 76% не знает механизмов, на которых

основаны банковские услуги и продукты.

Опыт нашего Фонда — игра под названием «Первый миллион». Это интерактивная игра, в которой используется ряд финансовых инструментов, и за

дача ее в том, чтобы дать знания в области управления финансами. Это не биржевая игра, где люди инвестируют свои средства и видят результаты, здесь воспроизводится жизненная ситуация игрока. Человек начинает игру в возрасте 18 лет, будучи выпускником школы, а заканчивает ее пенсионером. При этом он должен деньги зарабатывать, тратить, под-



держивать определенный уровень жизни и при этом не разориться. Для того чтобы получить этот миллион, человек должен вкладывать свои средства, используя разные инструменты, которые предлагает финансовый рынок — банковские счета, депозиты. Можно инвестировать в фонды, в сырьевые товары, недвижимость и т.д. Нужно учитывать появление непредвиденных ситуаций (болезнь, экономические кризисы и спады), поддерживать положительный баланс. Важное в этой игре: нужно поддерживать себя в состоянии жизненного комфорта. Если игрок начинает просто копить деньги, при этом ничего приятного для себя не делая (отпуск, отдых с друзьями и т.д.), жизнь становится скучной и безрадостной, и его баланс в игре тут же понижается. Мы попытались увязать обучение с развлечением и это получилось. Игроки очень хотят добиться успеха, они просматривают много разных данных, выбирают стратегии инвестирования.



В этой игре было зафиксировано до 20 000 пользователей, при том, что в Польше такого типа игры считаются успешными, если удалось привлечь хотя бы 5 000 участников. Поэтому мы считаем, что для финансовой игры это весьма успешный результат.



Ана ПАНТЕЛИЧ

координатор проектов
Fundacion Capital,
Латинская Америка

— Мы в своей работе концентрируемся на малоимущих, им это нужнее. Финансовая грамотность — это хороший шаг вперед, который дает возможность выйти на более сложные финансовые услуги и понять, как они работают. У нас в стране, даже если люди получают по 1,5 доллара в день, они все равно экономят и откладывают. Просто если бедный человек не экономит, он умирает. Принципиально важно для них управлять своими деньгами, потому что завтра денег может не быть вообще.

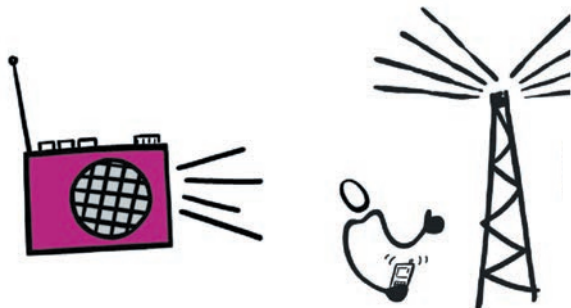
Главное в нашей работе — это дисциплинарный подход. Мы принимаем во внимание не только финансы и экономику, всегда стараемся понять, что можно изучить. Мы исследуем, как



ведут себя домохозяйства, сколько они тратят, сколько экономят и т. д. и создаем соответствующую программу конкретно под них. Также важно понимать целевую аудиторию, потому что 80-летние, 50-летние, 10-летние и т. д. ведут себя абсолютно по-разному.

Мы пытаемся внедрить механизмы самоконтроля, когда человек сам себе способен сказать: мне необходимо иметь возможность сэкономить деньги и потом распределить их так, чтобы защитить себя от безработицы или в старости, это своего рода самобюджетирование.

Когда нам говорят о кредите, о займах, нас уверяют, что они поменяют нашу жизнь, она станет лучше, если взять эти деньги. Но никто с таким же пристрастием не рассказывает о пенсионных фондах, о времени, когда вы можете заболеть и понадобятся средства на лечение, когда выйдете на пенсию. То есть процесс экономии и откладывания денег должен выглядеть не менее привлекательно, чем возможность взять кредит.



Если говорить о форме продукта для финансового образования, то она должна быть простой, тогда ее не будут бояться. Главное, что должен понять человек, — финансовое образование — для него. Хороший пример: нельзя научиться водить машину, только прочитав в книжке, как это делается, или просто посидев в машине или прослушав лекцию. Чтобы научиться водить машину, нужно это делать практически и постоянно совершенствовать навыки вождения. То же и с финансовой грамотностью. Если есть финансовый продукт, то должна быть возможность попрактиковаться с ним, поиграть, примерить на себя. К примеру, создаются комиксы по финобразованию. Для детей это могут быть книжки с человеком-пауком. Взрослые вряд ли будут изучать финграмотность по такой книге, а вот дети — пожалуйста. Или, например, мыльные оперы в странах Латинской Америки. Все их постоянно смотрят, а мы взяли и добавили элементы знаний из финансовой грамотности прямо в сериал.

И люди начали это непроизвольно изучать. Всегда нужно продумывать содержание диалога с населением — как передать им нужный посыл, чтобы заинтересовать.

Я подготовила программу для планшетов, которая активно работает. Она рассчитана на женщин с низкими доходами, а иногда и вообще практически неграмотных. В этой программе дается необходимая информация в виде картинок, доступных для понимания, с помощью которых можно хоть немного повысить свой уровень финансовой грамотности. Это хорошо работает в Колумбии и Бразилии.



Робин РОБЕРТСОН

старший консультант
международной некоммерческой организации (МФО)

— Хочу привести прекрасный пример Южной Африки. Там после сбора налогов часть прибыли передается на финансовое образование. 20% тратится, например, на рекламу и маркетинг, а 80% этой суммы идет непосредственно на финансовое образование. Финансовое образование не обязательно должно выглядеть как привычная пара педагог-ученик, это можно делать и через всевозможные теле- и радиопрограммы и другие способы.

Прекрасный стандарт существует в Латинской Америке. У них есть различные образовательные платформы, где участвуют родители и дети. Обучение превращается в игру, а на ее фоне все быстрее усваивается и запоминается. Плюс в том, что когда дети и взрослые играют, они становятся на другой уровень возможностей, они становятся более гибкими в отношении к неудаче. У них есть возможность делать в игре ошибки, исправлять их, получать за это награду, а это конкретные навыки обращения с деньгами в жизни.

В странах, где дети подолгу не посещают школы по причине непогоды, созданы радиопрограммы, с помощью которых дети могут общаться друг с другом, при этом управляет этими радиостанциями в основном тоже молодежь. Такое общение в дальнейшем перетекает в обсуждения и дискуссии, создаются даже клубы по интересам.



В Кении помимо радио есть и телепрограмма, главным героем которой является некий собирательный персонаж. Программу можно смотреть и на Facebook. У нее большая аудитория, которая постоянно растет и общается с этим персонажем. Бывает, что доходит до тысячи текстовых сообщений в неделю! Также есть комиксы, которые выпускаются в печать по 60-65 000 в месяц.



Тед ГОНДЕР

управляющий директор
«Moneythink», США

— После кризиса с недвижимостью в Америке мы поняли, что не все потребители принимают рациональные решения. Мы собрались в университете в Чикаго, где изучали экономику, знали много теории, а всего в нескольких кварталах от нас располагались бедные районы.

Людям оттуда требовалась экономическая помощь, и мы начали свою волонтерскую программу. Студенты пошли обучать бедную молодежь. Мы сами разработали программы обучения, придумали несколько технологических подходов, провели работу с 7,5 тысячами молодых людей разных возрастных групп.

В начале своей деятельности мы изучили известные программы в области финансового образования. Все начиналось с пенсии, и мы попытались работать таким же образом, но работа пошла плохо, потому что студенты буквально засыпали во время занятий. Тогда мы просто спро-

сили, что для них интересно, о чем они думают, как вообще видят деньги. На что те ответили, что не очень-то сейчас и думают о пенсии, о чем угодно, но точно не о ней. Вот, хорошо бы кроссовочки новые купить или на дискотеку в конце недели сходить, или учебники...



Тогда мы предложили им поставить конкретные цели, важные для них, а после посмотреть, как можно их осуществить. Уровень интереса у них сразу поднялся до небес. Второе, что оказалось успешным, это упрощение. Согласитесь, информация о составляющих процентной ставки интересна и познавательна для тех, кто хочет получить диплом университета и стать финансистом. А если человек хочет просто преуспеть в жизни с экономической точки зрения, то в этом случае все нужно упростить.

Студенты и ученики могут запомнить или выучить многое, но это не значит, что у них получится перекинуть мостик от теории к практике, к реальной жизни.

Поэтому вместо толкования абстрактных формул лучше сосредоточиться на том, почему то или иное явление важно и почему что-то нужно выучить, а в чем-то разобраться самому. Вместо обучения концептуальным вещам лучше отвести этого человека в банк и показать, что и как происходит. Так мы и поступали: показывали нашим ученикам, как открывается счет, как можно открыть депозит, — для них это было удивительно.

Еще нужно привлекать волонтеров, наставников, может, даже бизнесменов, которые дополнят теоретическую информацию практической.

Наталья ВОЛКОВА



Рубль упал. Что дальше?

ПРИЧИНЫ

Укрепление доллара — мировая тенденция

Аналитики единодушны во мнении, что падение стоимости некоторых валют — общемировая тенденция. Сегодня даже развитые страны демонстрируют падение курса своей национальной валюты к американскому доллару. «Укрепление доллара — тренд этого года», — цитируют федеральные СМИ руководителя центра макроэкономических исследований Сбербанка России Юлию Цепляеву.

Дмитрий Барчук, старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента факультета предпринимательства Томского института бизнеса, предприниматель, согласен с коллегой: «Девальвация валюты происходит во всех развивающихся странах — начиная от Аргентины, Бразилии, Турции. Россия здесь не исключение. Если вы поедете в Таиланд, то увидите, что кросс-курс рубля к бату как был один к одному, так и остался, хотя обе валюты девальвировались».

Любовь Табольжина, начальник Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Томской области, также говорит о том, что курс рубля регулируется на рыночных условиях и не занижается искусственно, при этом слабеет не российская валюта, а дорожает доллар и евро ко всем валютам развивающихся рынков, и динамика рубля сопоставима с динамикой большинства валют.

Наталья Горина, заместитель регионального директора Западно-Сибирской Дирекции Росбанка в Томске при этом отмечает тот факт, что на фоне экономической стагнации в мире и ослаблении многих валют развивающихся стран курс российской национальной валюты снижился менее значительно, чем остальные.

Алексей Михеев, аналитик журнала «Эксперт», проводит параллели с аналогичным финансовым контекстом: «Мы помним, как доллар рос в кризис. Когда все плохо, все уходит в доллары, когда все хорошо и рискованные активы растут, начинается укрепление других валют. Валюты на развивающихся рынках начали падать, потом начали падать валюты развитых сырьевых стран, сейчас настала очередь европейских валют. То есть мы видим долгосрочную тенденцию к росту доллара, и евро не устоит».



Взаимоотношения России и Украины

В числе причин падения рубля экономисты также называют напряженную ситуацию между Украиной, Россией и Евросоюзом. Аналитическое агентство «Прайм» напрямую связывает эти два обстоятельства: «бивалютная корзина зашкалила за верхнюю планку плавающего коридора (42,20 рубля),



отыгрывая усугубление геополитических рисков ввиду конфликта между Украиной и Россией».

Глава Сбербанка Герман Греф также уверен в том, что затягивание украинского кризиса серьезно отразится на экономике Украины, России и всего мира. «Нынешняя ситуация негативно влияет на экономическую ситуацию и в России, и в Европе. Понятно, что когда происходят такие серьезные политические сбои, приводящие к серьезным экономическим последствиям, которые мы видим на Украине, — это не может не сказываться на тех странах, которые с ней связаны».

Любовь Табољжина разделяет точку зрения Грефа: «Нестабильная ситуация на Украине способствует увеличению объемов покупок валюты, оттоку частного капитала из российских активов, что может сказаться на темпах роста ВВП и иметь негативные последствия для рейтингов российских предприятий. Россия зависима от мировой экономики, при этом на Евросоюз приходится 50% внешнего товарооборота России».

Дмитрий Барчук констатирует, что мир изменился буквально за две недели и теперь в мировой экономике возможно все, хотя и не отрицает возможности укрепления рубля: «В этом мире больше нет правил. Сегодняшний сценарий — абсолютно новый, и я боюсь, что ни одна из сторон до конца последствия этого сценария не просчитала. Теперь все можно оценивать с этих позиций. Много может зависеть от тех санкций, которые мировое общество выставит нам за Крым, поэтому прогнозировать что-то сложно».

Наталья Горина, напротив, считает, что пока санкции против России носят избирательный характер и на всю банковскую систему влияния не оказывают.

С ней согласен и **Михаил Хазин**, экономист, президент компании экспертного консультирования «Неокон», по мнению которого, наши сегодняшние взаимоотношения с Украиной и Евросоюзом уже не повлияют на дальнейшее развитие ситуации.

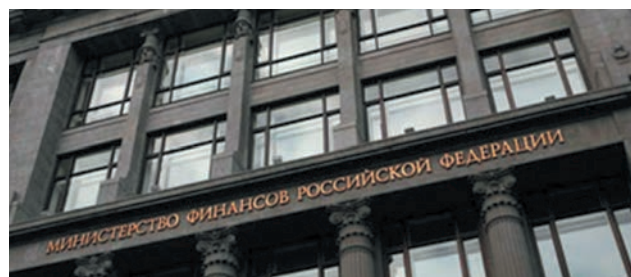
Снижение темпов роста внутри страны

Среди других причин девальвации — внутренние особенности развития экономики страны. **Министр финансов РФ Антон Силуанов** в частности отметил, что происходящее в первую очередь связано с макроэкономическими параметрами России, а именно снижением темпов экономического роста и некими ожиданиями хозяйствующих субъектов и населения на фоне ситуации в других странах с развивающимися экономиками. По его мнению, сред-

ства, которые могли бы работать внутри страны, уходят за границу (чистый отток капитала в первом квартале 2014 года оценивается на уровне \$65-70 млрд).

Точку зрения главы финведомства страны разделяет **Любовь Табољжина**: «Темпы роста экономического развития по-прежнему замедляются. Инвестиционная активность остается низкой в условиях экономической неопределенности». При этом она подчеркивает, что в связи с ростом волатильности на внутреннем валютном рынке в начале марта Банком России были предприняты шаги по ужесточению кредитно-денежной политики, направленные на поддержку рубля и защиту от инфляции, и ожидать быстрого сворачивания этих экстренных мер в ближайшее время не стоит.

Альтернативное мнение высказывает **Михаил Хазин**, который уверен, что эта тенденция «отвечает интересам правительства (в частности — Минфина, поскольку позволяет наполнить бюджет) и Центробанка, поскольку они обещали президенту, что в стране будет экономический рост, которого сейчас нет. И они рассчитывают, что девальвация стимулирует внутреннее производство. Пока эти надежды не оправдываются, поскольку нужно девальвировать рубль много сильнее, а это опасно с точки зрения стабильности рублевой системы (у нас очень большие корпоративные валютные долги)».



КТО ВЫИГРАЕТ, А КТО ПРОИГРАЕТ?

Эксперты в числе «выгодоприобретателей» однозначно называют промпредприятия-экспортеры, у которых затраты в рублях, а выручка — в валюте, бюджет, который получит больше доходов от роста этой прибыли и за счет «курсовой разницы», держателей валютных депозитов, а также население в случае стимулирования экономического роста в стране. «Потерять» могут соответственно импортеры, «рублевые вкладчики» и опять же население, поскольку на горизонте маячит главный риск — инфляция, да и валютные расходы в случае поездок за границу возрастут. Подробнее — в ответах наших респондентов.



Александр Феденев, заместитель губернатора Томской области – начальник департамента финансов Томской области:

— С девальвацией — обычная история. От нее всегда выигрывают производители товаров на экспорт, потому что у них снижаются внутренние издержки. Конечно, до определенного предела, но тем не менее, это общая схема, она всегда работает.

Дмитрий Барчук:

— В проигрыше будет население, потому что рано или поздно это приведет к инфляции. Цены на товары первой необходимости растут в два раза больше, чем девальвируется валюта. А если говорить про падение стоимости нацвалюты в целом, то важно ведь, каков уровень падения и исторический контекст. Я пережил уже две девальвации: сначала доллар стоил 62 копейки, потом подорожал до 6 тысяч, а потом с 6 рублей он «улетел» на 30. Первая девальвация была разрушительной, а вторая, примаковская, — созидательной, потому что мы осуществили импортозамещение, у нас развилась промышленность.

Евгений Гусев, директор Томского филиала ООО «Компания БКС» («Брокеркредитсервис»):

— От ослабления рубля выиграли прежде всего те, у кого были накопления в долларах или евро, или те, кто получает доход в валюте. В очевидном минусе оказались те, у кого есть кредиты в долларах или евро, и те, кто собрался покупать собственность за рубежом.

Любовь Табольжина:

— Из практики известно, что ослабление национальной валюты — одна из мер подстегивания экономического роста: экономика начинает более эффективно реагировать на происходящие в ней процессы, повышается конкурентоспособность ряда производств. Увеличивается доходность экспорта, оживает бюджет, поскольку очень высокая часть его доходов основана на нефтегазовом экспорте и валютной выручке.



ПРОГНОЗЫ

В целом, по мнению экспертов, пик ситуации пройден, и дальнейшее ее развитие не предполагает особых потрясений. В любом случае, бежать к обменинику или принимать другие поспешные решения не стоит. К тому же на недавней встрече с журналистами в конце марта глава Минфина Антон Силуанов заявил, что не исключает дальнейшее укрепление российской национальной валюты.

Александр Феденев:

— Я думаю, что на этот год потенциал девальвации рубля уже исчерпан. Несмотря ни на какие санкции, он уже не будет особо падать.

Антон Силуанов:

— Рубль при стабилизации внешней и внутренней экономической ситуации не будет ослабляться и, возможно, продолжит укрепляться. Если сейчас будет некая стабильность во внешнеэкономическом и экономическом плане, то ... возможен обратный процесс — переток средств из валюты в рубли. Но это процесс небыстрый.

Наталья Горина:

— После короткого проседания в марте фондовый рынок и курс национальной валюты активно восстанавливаются. Рубль оказался довольно устойчив к внешним воздействиям, и в ближайшее время мы ожидаем дальнейшего плавного укрепления национальной валюты. По оценкам наших аналитиков, на конец второго квартала 2014 года прогнозы по курсу валют таковы: USD/RUB — 36.00, EUR/RUB — 49.30.

Алексей Михеев:

— Что касается курса евро к рублю, то я думаю, что тех темпов роста, какие были, уже не будет. А доллар и дальше будет расти. Причем это скорее долгосрочная тенденция. В этом году мы имеем все шансы увидеть курс 39 рублей за доллар. В этом ничего страшного нет, потому что американский доллар упал к евро с начала 2000 года за годы, предшествовавшие кризису, в два раза. Конца света не произошло. Рубль постепенно будет ослабляться, и никаких обвалов не будет.

Дмитрий Барчук:

— Чисто технически пара «доллар-рубль» находится на верхней границе растущего тренда. Она вполне способна скатиться и на 32,5 рубля за доллар, и, когда все ждут падения, может произойти укрепление.



Евгений Гусев:

— Сейчас ситуация немного стабилизируется, участники уже не ждут серьезных экономических санкций со стороны Запада. Поэтому происходит переоценка рисков, и рубль растет. Безусловно, немаловажная роль в текущем укреплении отводится Банку России, который в последнее время продавал иностранную валюту в огромном количестве, а также поднял ключевую ставку с 5,5% до 7%. Налоговый период в стране формирует дополнительный спрос на рубли.

Любовь Табольжина:

— В 2014 году Банк России приступил к выполнению стратегических планов по уходу от поддержки курса рубля, т.е. к переходу к плавающему валютному курсу. Это означает, что рынок сам должен найти точку равновесия в стоимости рубля по закону спроса и предложения, что предусматривает более сильные колебания валюты. На сегодняшний день Банк России занимается регулированием при выходе за верхнюю и нижнюю отметку плавающего курса.



СОВЕТЫ

Как вести себя в ситуации, когда национальная валюта в одночасье так сильно дешевеет? В какой валюте хранить деньги, брать ли кредиты, сохранять ли планы поездок за границу? Эти вопросы мы задали нашим экспертам.

Александр Феденев:

— Населению я бы посоветовал не принимать поспешных решений — мелкий вкладчик всегда теряет на таких потрясениях, он может выиграть только случайно. Если он принимает решение сей-

час, когда все состоялось, это уже наверняка поздно. Генетическая память заставляет сегодня при любых потрясениях быстренько вложиться в валюту. Все, кто так делает в период обострения, проигрывают стопроцентно. Это непрофессиональный подход. Они же создают этот нездоровый ажиотаж. Но для опасений нет оснований. Думаю, скоро все утихнет. И, конечно, не стоит менять намеченных планов, например, на тот же отпуск за границей и на другие вещи. 5-10% ничего кардинально не меняют.

Наталья Горина:

— Существует золотое правило — хранить деньги в той валюте, в которой они будут потрачены. Доллары и евро имеет смысл покупать, только если ожидается поездка за границу, либо в целях диверсификации активов можно иметь несколько вкладов в разных валютах. Лучшее решение сейчас — не поддаваться ажиотажу и не рисковать.

Евгений Гусев:

— Общий совет, который можно дать инвесторам в данное время: никаких агрессивных стратегий и сверхдоходов! Забудьте про легкий доход в 50% годовых без риска — такие времена прошли. Во времена финансовой нестабильности основным критерием при выборе инструмента для инвестиций становится не просто доходность, а абсолютная доходность и отсутствие потерь капитала. Это, например, депозит, облигации, ПИФы, построенные на облигациях.

Михаил Хазин:

— Население не должно брать лишних кредитов, должно дорожить работой и отдавать себе отчет в том, что улучшения в экономике в ближайшее время не будет.

Любовь Табольжина:

— Продолжающееся ослабление рубля вызывает у населения закономерные вопросы и волнения, но ни по одному из них нет однозначного ответа. Необходимо смотреть вперед, оценивать риски — финансовые, политические, экономические, делать это нужно каждому как в отношении планирования поездки за рубеж, так и в отношении выбора банков, предлагаемых процентов, устанавливаемого курса валюты, т.е. любых вложений денег. Это поможет сохранить активы. При этом чем больше разных активов — на банковских вкладах, в валюте, в недвижимости и земле, тем устойчивее будет финансовое положение семьи.

Анна ЯРОСЛАВЦЕВА



ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ при покупке жилья

ПРИБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ для большинства — дело весьма затратное. Однако есть возможность снизить эти расходы — воспользоваться имущественным налоговым вычетом по налогу на доходы физических лиц. Как это сделать, расскажет наша инфографика.

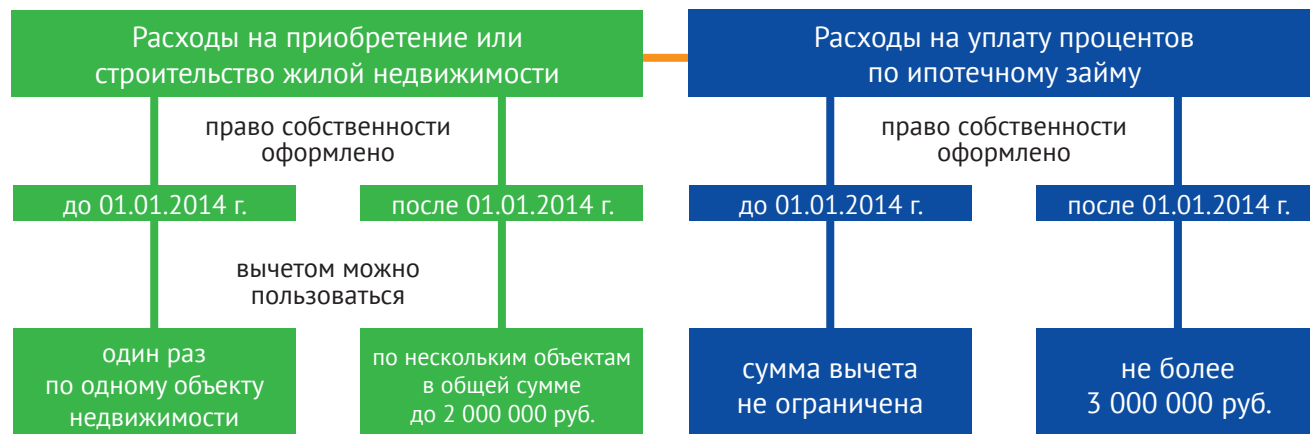
Государство возвращает подоходный налог (13%) с той суммы, которая потрачена на приобретение жилой недвижимости

2 000 000

Максимальная сумма,
с которой разрешается списать налог
руб.

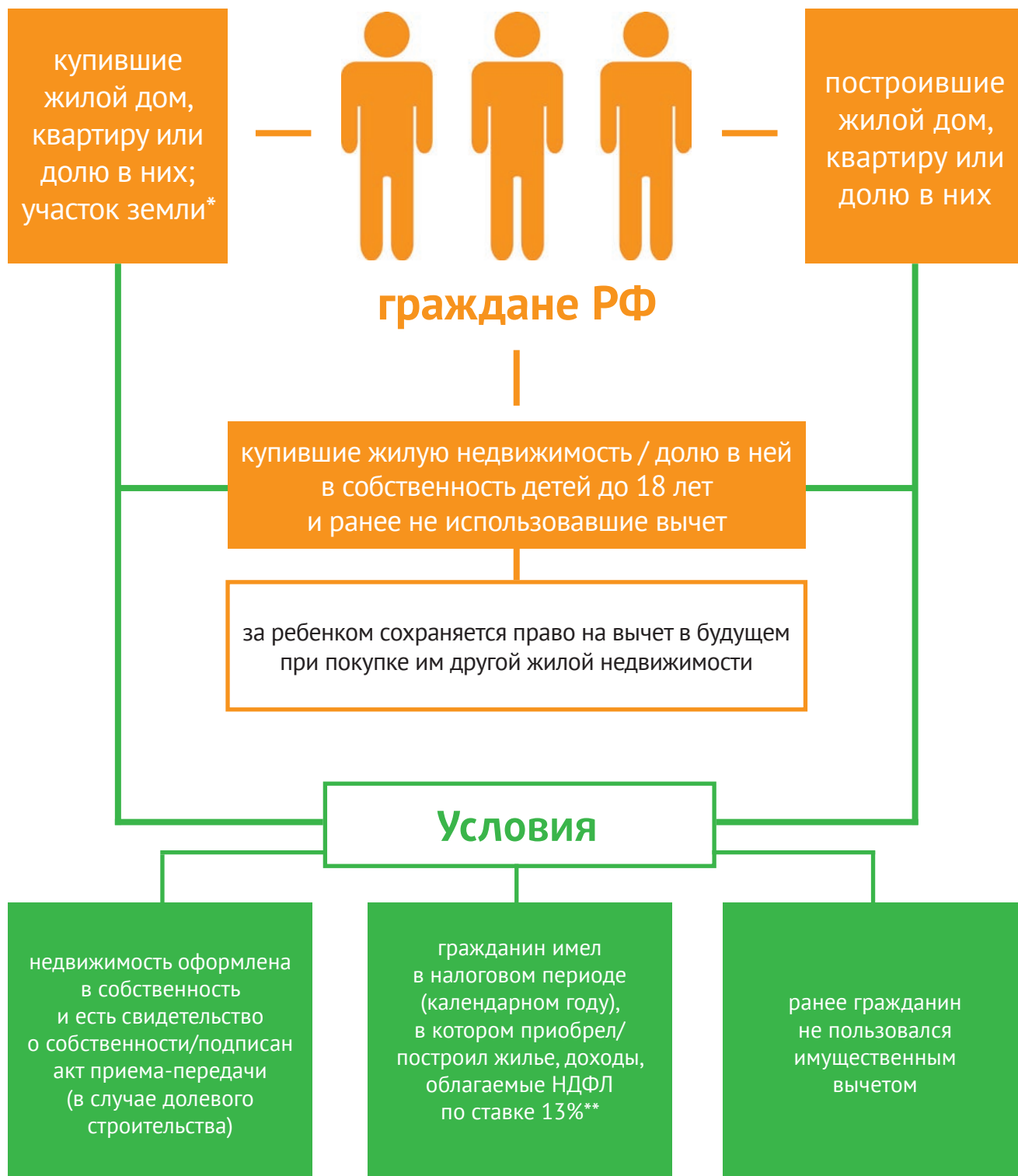
260 000

Максимальный
размер возврата
руб.





Кто может получить?



купившие жилой дом, квартиру или долю в них; участок земли*

построившие жилой дом, квартиру или долю в них

граждане РФ

купившие жилую недвижимость / долю в ней в собственность детей до 18 лет и ранее не использовавшие вычет

за ребенком сохраняется право на вычет в будущем при покупке им другой жилой недвижимости

Условия

недвижимость оформлена в собственность и есть свидетельство о собственности/подписан акт приема-передачи (в случае долевого строительства)

гражданин имел в налоговом периоде (календарном году), в котором приобрел/построил жилье, доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13%**

ранее гражданин не пользовался имущественным вычетом



Кто не имеет права на вычет?

ГРАЖДАНЕ

купившие/построившие жилье на средства материнского капитала, средства работодателя и др. лиц, за счет бюджетных средств

купившие жилье у взаимозависимых по отношению к ним лиц (подчиненные, дети, родители, братья и сестры и т.д.)

1

Как получить?

2

в конце года, в котором возникло право на вычет

в налоговой инспекции

заполняется налоговая декларация
заявление на получение вычета

возврат налога на банковский счет налогоплательщика, максимальный срок – **4 мес.** со дня подачи декларации и заявления:
3 мес. – проверка декларации
1 мес. – возврат налога

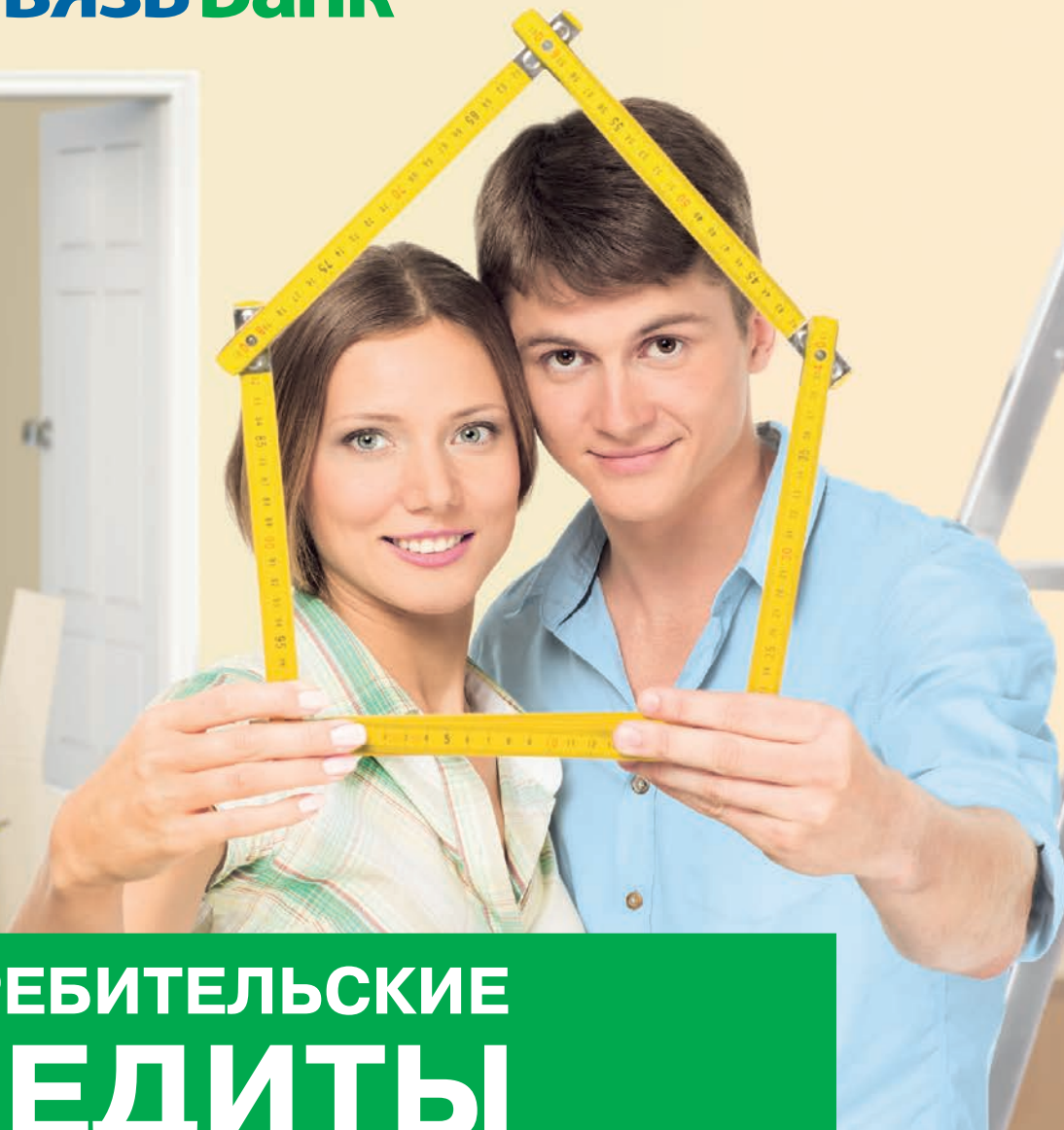
по месту работы***

в течение года

заявление на получение вычета
уведомление из налоговой инспекции, подтверждающее право на вычет****

уменьшение налогооблагаемой базы, на которую начисляется НДФЛ: в течение оставшегося года не начисляется НДФЛ на заработную плату налогоплательщика с того месяца, в котором поданы документы в бухгалтерию работодателя

* Под индивидуальное жилищное строительство, либо на котором расположен приобретаемый жилой дом; после оформления дома в собственность.
** Если в году, в котором куплено жилье, таких доходов не было, право на налоговый вычет сохраняется, и налогоплательщик может получить его, когда у него появятся доходы, облагаемые НДФЛ.
*** С 01.01.2014 г. вычет можно получать у нескольких работодателей.
**** Выдается налоговым органом в течение 30 календарных дней со дня подачи заявления и документов, подтверждающих право на вычет.



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ

от **12,9%** ГОДОВЫХ
в рублях

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 Банка/филиала Банка или в Московской/Ленинградской области, либо выполнения одного из следующих условий: адрес (место нахождения) работы клиента находится в городе присутствия Банка/филиала Банка или в Московской/Ленинградской области; у клиента имеется зарплатная карта Банка. В остальных случаях максимальная сумма кредита составит не более 300 000 рублей. Срок рассмотрения документов – 5 рабочих дней, считая от даты предоставления полного пакета документов (Банк оставляет за собой право увеличить срок рассмотрения документов). Порядок погашения 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



Узнайте, **ДОЛЖНЫ ЛИ ВЫ** предоставить налоговую декларацию

30 АПРЕЛЯ 2014 ГОДА ИСТЕКАЕТ СРОК ПОДАЧИ ДЕКЛАРАЦИИ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА 2013 ГОД. Управление Федеральной налоговой службы по Томской области напоминает читателям Делового вестника «Ваши личные финансы» о том, какие категории физических лиц должны предоставить декларацию.

ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

ОБЯЗАННОСТЬ

индивидуальные предприниматели

нотариусы, адвокаты и иные лица, занимающиеся частной практикой

физические лица, получившие доходы

вознаграждения по гражданско-правовым договорам

продажа имущества

выигрыши

подарки

источники за границей

ПРАВО

физические лица, имеющие право на получение налоговых вычетов

стандартные

социальные

имущественные

профессиональные

при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок

при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе

подача налоговой декларации

не позднее 30 апреля

в любое время в течение года

уплата / возврат налога

уплата налогов до 15 июля

в течение одного месяца со дня получения налоговым органом заявления на возврат излишне уплаченного налога, но не ранее окончания камеральной налоговой проверки



В Сбербанк Онлайн запущен сервис анализа расходов

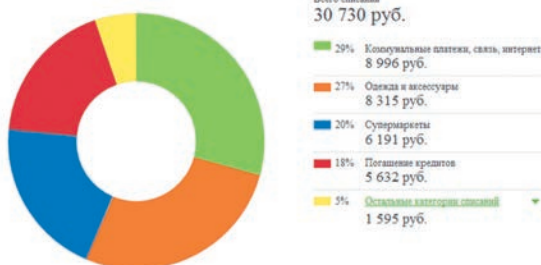
В своем стремлении сэкономить время мы порой забываем о мелочах, из которых складывается не только наша жизнь, но и наш бюджет. А копейка, как известно, рубль бережет. Сбербанк предлагает своим клиентам новый сервис для контроля и анализа расходов. Для этого нужно лишь получить доступ в личный кабинет Сбербанк Онлайн — свой собственный банковский офис. Теперь с его помощью вы сможете не только оплачивать счета, знать обо всех денежных поступлениях на ваш счет и затратах, которые вы произвели, но и контролировать статьи расходов, а также планировать будущие покупки. Все это не выходя из дома или сидя в офисном кресле.

Знакома ли вам ситуация, когда в конце месяца или квартала вы пытаетесь подсчитать, на что в текущем периоде было потрачено больше средств — на одежду, походы в кафе, содержание автомобиля, путешествия или развлечения? Этот вопрос становится еще актуальнее, когда для того чтобы накопить, например, на отпуск, нужно понять, на чем же сэкономить? Для решения этой задачи кто-то ведет домашнюю бухгалтерию, кто-то собирает чеки от покупок, кто-то складывает на калькуляторе суммы sms-отчетов о платежах. Но в любом случае на выявление самой затратной статьи своих расходов тратится определенное время.

Решить ту же задачу за несколько минут вам поможет сервис анализа расходов Сбербанк Онлайн: достаточно войти в систему и выбрать в меню пункт «Мои финансы».

Вам будут доступны три вкладки, одна из которых отображает текущее состояние ваших финансов — доступные денежные средства на ваших вкладах и картах.

Следующая вкладка «Расходы» отображает не только все до копейки расходы за выбранный период, оплаченные картой, но и автоматически распределяет их по категориям, отражая статьи затрат не только в натуральном выражении, но и в процентном. Для наглядности сгруппированные по статьям расходы представлены в виде цветовой диаграммы. При этом система сама разделяет платежи по типам.



Таким образом, пользователь сервиса может с точностью до копейки определить для себя наиболее затратные статьи расходов, выделить те, на которых можно сэкономить. Вы можете установить бюджет по важным для вас категориям расходов. Сбербанк Онлайн поможет вам контролировать эти расходы. Если какие-то из затрат носят периодический характер, например, оплата коммунальных услуг или мобильного телефона, то можно настроить автоплатеж, и система будет автоматически оплачивать ваши счета.

Пользователь может не только отслеживать и анализировать свои расходы, но и планировать накопления. Для этого необходимо перейти на вкладку «Мои цели» и выбрать подходящую для вас финансовую цель.

Высокие технологии важны не только в медицине, космической отрасли или в других специализированных областях. Сфера личных финансов также нуждается в развитии и совершенствовании для большего удобства людей. Сервис Сбербанк Онлайн идет в ногу со временем, не только соответствуя этим требованиям, но и постоянно развиваясь, предлагая простые решения ежедневных задач.



СБЕРБАНК

ОАО «Сбербанк России».

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 08.08.2012 г. На правах рекламы.

Для доступа в систему необходимо иметь карту Сбербанка России, подключенную к услуге «Мобильный банк». Подробную информацию о подключении к системе Сбербанк Онлайн можно получить в любом отделении Сбербанка или на сайте sberbank.ru.



Газпромбанк — верные решения финансовых задач!



Томский филиал — один из крупнейших филиалов в сети Газпромбанка. Филиал предоставляет своим клиентам весь спектр банковских продуктов и услуг, успешно обслуживает все ключевые отрасли экономики Томской области. Частным клиентам также предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты и инвестиционные решения, расчетные операции, банковские карты и многое другое. О розничных продуктах банка расскажет заместитель управляющего филиалом ГПБ (ОАО) в г. Томске Павел Малахов.

ВЛФ: — *Говоря обобщенно, всех потенциальных клиентов банков и иных финансовых организаций можно поделить на две категории: те, которым деньги нужны, и те, у которых деньги есть и их нужно эффективно разместить. Что может предложить Газпромбанк для решения финансовых задач обеих групп клиентов?*

П. М.: — Начнем с того, что для людей, которым деньги нужны, Газпромбанк предлагает большой выбор кредитных программ, способных решить любые задачи, начиная от бытовых покупок, заканчивая приобретением жилья или погашением кредитов, взятых в других банках.

ВЛФ: — *В настоящее время банки применяют практику предоставления особых условий кредитования разным категориям своих клиентов, например, зарплатным клиентам. Существуют ли в Газпромбанке подобные льготы?*

П. М.: — Да, для держателей зарплатных карт Газпромбанка разработаны специальные программы потребительского и ипотечного кредитования со сниженными процентными ставками. Кроме того, таким клиентам для погашения кредита даже не надо приходить в офис банка — все платежи будут совершены автоматически и главное — вовремя. А бесплатные SMS-сообщения, поступающие на телефон клиента, будут держать его в курсе всех совершенных операций.

Также наши зарплатные клиенты могут бесплатно получить и кредитную карту. Это замечательная возможность всегда иметь под рукой кредит на любые цели, если вдруг понадобится.

Кредитные карты Газпромбанка могут быть кобрендовыми. Это совместные карты банка и компаний-партнеров, позволяющие оплачивать ими покупки и одновременно получать бонусы на услуги компаний-партнеров.

ВЛФ: — *Есть ли какие-либо специальные условия для работников бюджетных организаций?*

П. М.: — Да, для работников бюджетной сферы нами разработаны отдельные условия кредитования. Это так же и кредиты наличными и специальные программы ипотечного кредитования. Программы потребительского кредитования очень привлекательны — в этом вы можете убедиться сами, если ознакомитесь с их условиями. А тем клиентам, у кого пока нет зарплатной карты нашего банка, мы бесплатно выпустим специальную карту для удобного погашения кредита.

ВЛФ: — *Известно, что вы предлагаете одни из наиболее привлекательных условий для оформления ипотечного кредита. Так ли это?*

П. М.: — Интерес к ипотеке от Газпромбанка со стороны клиентов вполне оправдан, ведь банк предлагает широкий выбор ипотечных программ, отвечающих запросам практически любых категорий заемщиков. В зависимости от собственных материальных возможностей или потребностей заемщики могут взять кредит на приобретение жилья в строящемся доме или на вторичном рынке недвижимости, а также в иных городах присутствия филиалов ГПБ (ОАО).

Важный момент: Газпромбанк сегодня — один из немногих банков, кто дает заемщику выбрать



наиболее подходящую форму погашения кредита — аннуитетную или дифференцированную. Причем выбор есть при любой программе кредитования. При аннуитетной форме погашения вы можете взять более крупную сумму кредита и платить ежемесячно равными суммами. Дифференцированная форма (уменьшающаяся сумма платежа каждый месяц) дает возможность сэкономить на процентах за весь срок кредита. Кроме того, при рассмотрении заявки на ипотеку мы можем учесть совокупный доход членов вашей семьи для того, чтобы вы могли себе позволить ту квартиру, которая вам действительно нужна.

ВЛФ: — Если кто-то уже имеет кредит, взятый в другом банке под большие проценты, чем в Газпромбанке, что вы можете ему порекомендовать?

П. М.: — Газпромбанк рефинансирует кредиты других банков. Это могут быть как потребительские, так и ипотечные кредиты. Кроме того, при рефинансировании ипотечного кредита клиент сможет не только погасить задолженность по кредиту перед банком-первоначальным кредитором и существенно сэкономить на расходах по оплате процентов за кредит, но и получить кредит сверх ссудной задолженности на потребительские цели и, например, обустроить свое жилье.

ВЛФ: — Что вы можете сказать о преимуществах автокредитования в Газпромбанке?

П. М.: — В рамках автокредитования наш банк пошел по пути формирования комплекса программ, что позволяет значительно расширить и спектр предложения и потенциальную группу заемщиков. На основании имеющегося у нас продукта «Стандарт» (это кредит на приобретение нового автомобиля у любого официального дилера) банк сформировал специальные предложения совместно с производителями и крупнейшими дилерами автомобилей. Также существует специальная программа автокредитования, позволяющая приобрести автомобили определенных марок и моделей без первоначального взноса.

ВЛФ: — Что сегодня предлагает Газпромбанк для тех, кому нужно выгодно и эффективно разместить имеющиеся свободные средства?

П. М.: — Для тех, у кого есть свободные средства, которые нужно эффективно разместить, банк предлагает широкую линейку вкладов. Можно рекомендовать обезличенный металлический счет с возможностью получения дохода от роста цен на драгметаллы, паи инвестиционных фондов, предоставляющие возможность получения повышенной доходности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, также имеется возможность размещения денежных средств через инструменты фондового рынка в рамках брокерского обслуживания. Банк предлагает широкую линейку услуг, перечислить которые в рамках данного интервью не представляется возможным. Узнать подробно обо всех предлагаемых Газпромбанком продуктах и услугах можно на сайте www.gazprombank.ru и, конечно, в офисах банка в Томской области.





Каждому плательщику — личный кабинет!



СЕГОДНЯ В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ — ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА И ДОСТУПНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН. В РАМКАХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ И СТРАХОВАТЕЛЯМИ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ ПФР СОЗАН ЭЛЕКТРОННЫЙ СЕРВИС «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ПЛАТЕЛЬЩИКА». ОН ПОЗВОЛИТ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ СЭКОНОМИТЬ ВРЕМЯ НА ВИЗИТАХ В ПФР И ПОВЫСИТЬ КАЧЕСТВО ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ. ОБ ЭТОЙ УСЛУГЕ МЫ ПОПРОСИЛИ РАССКАЗАТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО ОТДЕЛЕНИЕМ ПЕНСИОННОГО ФОНДА ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ ДМИТРИЯ МАЛЬЦЕВА.

ВЛФ: — *Что такое личный кабинет плательщика страховых взносов и зачем он ему нужен?*

Д. М.: — Для того чтобы страхователям было более удобно и комфортно взаимодействовать с Пенсионным фондом, на сайте ПФР был создан электронный сервис — «Личный кабинет плательщика» (ЛКП). Этот ресурс полезен как для организаций, так и для индивидуальных предпринимателей — всех, кто платит в Пенсионный фонд страховые взносы. С помощью услуги «Личный кабинет» плательщики страховых взносов могут, не выходя из дома, за короткий промежуток времени выполнить несколько действий: оформить платежный документ для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (ОПС) и обязательное медицинское страхование (ОМС); получить информацию о состоянии расчетов по начисленным и уплаченным суммам на ОПС и ОМС и реестр платежей за заданный период с учетом исполненных решений о зачетах и возвратах; проверить отчетность по форме РСВ-1; скачать программное обеспечение для страхователей и бланки документов.

ВЛФ: — *Какие преимущества дает страхователю личный кабинет?*

Д. М.: — Главное преимущество, которое получает страхователь, — возможность осуществлять большое количество операций дистанционно и в любое удобное для него время. Так, например, плательщик может своевременно получить информацию о сумме страховых взносов, подлежащих уплате за текущий год, и на основе полученных данных оформить платежный документ для выплаты начисленных сумм. А для контроля полноты уплаты страховых взносов

плательщик может использовать сервисы «Информация о состоянии расчетов» или «Справка о состоянии расчетов».

ВЛФ: — *Где находится ЛКП и как в него попасть?*

Д. М.: — Электронный сервис доступен по адресу <https://tomsk.lkpr.pfrf.ru>. Кроме того, открыть личный кабинет можно, нажав на ссылку, расположенную на главной странице сайта ПФР по Томской области (http://www.pfrf.ru/ot_tomsk/). Если вы уже зарегистрированы в электронном сервисе, то зайти в личный кабинет помогут ваш регистрационный номер в ПФР и пароль, иначе вам будет необходимо подать заявление на регистрацию и подключение к электронному сервису.

ВЛФ: — *Как можно зарегистрироваться в нем?*

Д. М.: — Это можно сделать удаленно: просто перейдите по ссылке «Регистрация» на главной странице электронного сервиса и подайте заявку на получение кода активации, ответ вы получите в течение 5 календарных дней с момента отправки заявки. Ввод кода активации вместе с регистрационным номером и паролем позволит вам зарегистрироваться в личном кабинете, не выходя из дома. Также вы можете обратиться в любое отделение ПФР по Томской области вне зависимости от места регистрации, подать заявление на регистрацию и подключение к электронному сервису и получить пароль доступа.

ВЛФ: — *Сколько лет стажа нужно будет иметь для получения права на трудовую пенсию?*



Д. М.: — Пароль от личного кабинета изначально известен только самому плательщику, и конфиденциальность пароля зависит только от него.

ВЛФ: — *Быстро ли фиксируются в ЛКП происходящие изменения? Например, предприниматель уплатил страховые взносы. Когда он увидит, прошел или нет платеж?*

Д. М.: — Данные в личном кабинете обновляются ежедневно. Таким образом, актуальную информацию можно будет увидеть на следующий день после внесения изменений специалистом ПФР. Информация по поступившим платежам обновляется в течение нескольких дней, поскольку этот процесс зависит не только от частоты обновления данных в электронном сервисе. В среднем этот процесс занимает около 5 дней.

ВЛФ: — *Можно ли в ЛКП узнать все новости, касающиеся страхователей?*

Д. М.: — В личном кабинете плательщика доступен сервис «Сообщения», позволяющий пользователям получать новую информацию в виде сообщений от специалистов ПФР.

ВЛФ: — *Сколько посещений ЛКП в месяц будет достаточно, чтобы выполнять все требования, которые предъявляются к страхователю?*

Д. М.: — Думаю, что первое время после регистрации в электронном сервисе плательщик может посещать его столько раз, сколько ему потребуется для того, чтобы в полной мере оценить все возможности личного кабинета, в дальнейшем будет достаточно 2-3 раз в месяц.

ВЛФ: — *Как плательщик может поменять личные данные в ЛКП, если, допустим, у него сменилась фамилия либо телефон?*

Д. М.: — Личные данные в электронном сервисе изменить нельзя. Поменять данные, например, фамилию, плательщик может только при обращении в территориальный орган ПФР по месту регистрации. При этом ему необходимо иметь при себе подтверждающие документы.

ВЛФ: — *Может ли плательщик через личный кабинет задавать вопросы специалистам ПФР?*

Д. М.: — К сожалению, пока такой возможности в ЛКП нет, но он может задать свой вопрос по телефонам «горячей линии» Отделения Пенсионного фонда по Томской области: 48-55-73, 48-55-81, 48-55-94.

ВЛФ: — *Будут ли совершенствоваться услуги, которые есть в ЛКП?*

Д. М.: — Сегодня ЛКП включает в себя 7 основных сервисов и 4 дополнительных. К основным относятся: «Платежи» (реестр платежей), «Справка о состоянии расчетов», «Информация о состоянии расчетов» (по месяцам — для работодателей, по годам — для самозанятых плательщиков). Они предназначены для всех категорий плательщиков страховых взносов. «Платежное поручение» и «Проверка РСВ-1» — для работодателей, «Расчет взносов» — для самозанятых плательщиков; «Квитанция» — для работодателей-физических лиц и самозанятых плательщиков. В дополнительные сервисы входят: «Справочная информация», «Сообщения», «Оценка «ЛКП». Конечно, со временем сервис будет модернизироваться.

ВЛФ: — *Как отзываются об ЛКП те, кто уже зарегистрирован в нем?*

Д. М.: — На сегодняшний день к данному электронному сервису подключились 8 696 плательщиков страховых взносов, что составляет 7,7% от общего числа действующих плательщиков региона. Наибольшее число таких страхователей состоит на учете в Управлении ПФР в г. Томске — 2 794 плательщика, в Управлении ПФР в ЗАТО Северск — 583 плательщика и в Управлении ПФР в Парабельском районе — 494 плательщика. Все зарегистрированные плательщики уже в полной мере оценили все преимущества использования личного кабинета, популярность которого растет с каждым днем.



Социальное страхование в вопросах и ответах

Есть ли различия между матерями-одиночками и замужними женщинами? Может ли пособие на ребенка получать бабушка? И что делать, если листок нетрудоспособности утерян? На эти и другие вопросы читателей отвечает специалист Томского регионального отделения Фонда социального страхования РФ.



Галина БАЛАБАНОВА

начальник отдела страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством Томского регионального отделения ФСС РФ.

— Какие пособия или выплаты полагаются матери-одиночке при рождении ребенка?

Г. Б.: — Законодательство о социальном страховании не устанавливает различий в расчете между матерями-одиночками и замужними женщинами. Основное требование — женщина должна работать, соответственно пособия, связанные с материнством, выплачиваются по месту работы:

- пособие по беременности и родам, которое выплачивается во время предоставления женщине отпуска;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинской организации в ранние сроки беременности, т.е. до 12 недель;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет.

Плюс ко всему прочему женщина может рассчитывать при необходимости, например, если заболел ребенок, на пособие по уходу за больным ребенком. При этом листок нетрудоспособности по уходу за ребенком, в случае если он продолжает нуждаться в уходе, выдается с момента, когда мать должна приступить к работе.

— Я — работающая пенсионерка. Дочка хочет выйти на работу. Ребенку 4 месяца. Как мне правильно оформить отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет? И имеет ли право работодатель отказать мне в этом отпуске?

Г. Б.: — Право пойти в отпуск по уходу за ребенком имеют и бабушка, и дедушка, и отец ребенка. Работодатель не должен вам отказывать, но при условии, что дочь прекращает отпуск по уходу за ребенком по своему месту работы. Бабушке для этого необходимо написать заявление по месту работы и предоставить справку с места работы дочери о том, что она в отпуске не находится и пособие по уходу за ребенком не получает. Отпуск по уходу за ребенком предоставляется до достижения ребенком возраста 3 лет, но за счет средств социального страхования пособие выплачивается до достижения ребенком возраста 1,5 лет.

— Когда появился ребенок, мы получили только единовременную выплату на ребенка, а ежемесячную не стали оформлять. Можно ли получить эти выплаты задним числом? Есть ли срок давности по ним?

Г. Б.: — Да, есть. За ежемесячным пособием вы можете обратиться не позднее шести месяцев со дня достижения ребенком возраста 1,5 лет.

— Сейчас я нахожусь в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет, а скоро ухожу в декретный отпуск во второй раз. Как мне будет оплачен больничный лист?

Г. Б.: — Пособие по беременности и родам исчисляется исходя из среднего заработка будущей мамы за два календарных года, предшествующих беременности. В том числе в расчет может браться заработок в других организациях. Если в предшествующий период (1 или 2 года) женщина находилась в отпуске по беременности и родам и/или в отпуске по уходу за ребенком, то для расчета среднего заработка соответствующие календарные годы по заявлению женщины могут быть заменены на предыдущие. Но только при условии, что это приведет к увеличению размера пособия.



Коротко о главных финансовых вопросах месяца



В последнее время томичи очень активно обращаются в редакцию вестника за консультациями. Самыми часто задаваемыми вопросами стали: «Обязательно ли оформлять страховку при потребительском кредитовании?», «Что делать с рублевым вкладом?» и «Ждать ли повышения ставок по кредитам?». За помощью мы обратились в Томское отделение Промсвязьбанка. Отвечает Елена Горшкова, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса.

ВЛФ: — Обязательно ли оформлять страховку при потребительском кредитовании?

Е.Г.: — Сегодня банки как правило предлагают заемщикам застраховать два риска: первый — уход из жизни и получение I или II группы инвалидности по причине болезни или несчастного случая, второй — потеря работы. Обе страховки необязательные. И все-таки не торопитесь отказываться от страхования своей жизни и потери работы, тщательно изучите вопрос. Уверена, взвесив все «за» и «против», вы примете решение в пользу страхования.

Поясню. Основной причиной при отказе от страховки является размер страховой премии. Но! Если заемщик будет застрахован, то банк как правило снижает ставку по кредиту. Эта экономия на обслуживании кредита в некоторых случаях полностью покрывает расходы на страховку.

Второй аргумент в пользу страхования. Ваши договорные отношения со страховой компанией сохраняются в случае досрочного погашения кредита. Приведу пример. Вы взяли кредит в размере 500 000 рублей на 5 лет и застраховали свою жизнь. В течение 2 лет вы полностью закрыли кредит, а еще через год наступил страховой случай. Так вот, страховая компания выплатит вам возмещение в размере 500 000 рублей.

Еще плюсы. Расходы на страхование входят в сумму кредита и равномерно распределены по ежемесячным платежам до конца срока действия кредита.

ВЛФ: — Что делать с рублевым вкладом?

Е.Г.: — Думаю, что этот вопрос в первую очередь волнует томичей, которые держат свои сбережения «на черный день» в банках. Как правило размер таких вкладов варьируется от 100 до 500 000

рублей. Именно для них — мои рекомендации.

Главное — не паниковать и не торопиться покупать валюту. Перед тем как принять решение, посчитайте свою выгоду. Простой пример. У вас открыт на 1 год вклад в размере 100 000 рублей под 9% годовых (вклад без приходно-расходных операций). Вы досрочно его закрыли и потеряли 4 500 рублей. На 100 000 рублей купили американские доллары — порядка 2 750. Чтобы вам остаться в плюсе, а по сути заработать те же 4-5 тысяч рублей, стоимость доллара должна вырасти на 2 рубля. Сегодня вам никто не сможет сказать, какой курс будет через полгода, а значит перспектива дохода под вопросом.

Если вы все-таки готовы рискнуть, то я рекомендую перевести в иностранную валюту только часть своих сбережений. Сколько — решать вам. Но большинство специалистов советуют 30-50% сбережений хранить в иностранной валюте, остальное — в рублях.

ВЛФ: — Ждать ли повышения ставок по кредитам?

Е.Г.: — Не буду лукавить — ставки по кредитам вырастут. Это обусловлено неопределенностью на мировых финансовых рынках. Российским банкам все сложнее привлекать деньги за рубежом, стоимость их растет. Если томичи обратили внимание, то ставки по кредитам уже несколько повысились — средний рост по рынку составил 2-3%. И это только начало.

Если вам нужен кредит, советую не откладывать визит в банк. Кроме того, как известно, в ситуации инфляции и роста цен выгодно жить в долг. Думаю, сейчас подходящее время, чтобы реализовать свои планы.



Диспансеризация ПО-НОВОМУ

Периодически обращаться к врачу, когда ничего не беспокоит, — нормальное поведение человека, который хочет оставаться здоровым как можно дольше. Диспансеризация или по-другому «скрининг» как мера по сохранению здоровья населения проводится во многих развитых странах мира, существуют нормативные документы на уровне правительств и рекомендации Всемирной организации здравоохранения. Деловой вестник «Ваши личные финансы» совместно с ТФОМС Томской области разбирался в тонкостях этого вопроса.

В прошлом году минздрав России утвердил порядок прохождения диспансеризации определенных групп взрослого населения. Теперь все жители страны старше 18 лет вне зависимости от социального положения могут пройти диспансеризацию раз в три года. До этого такая возможность была только у работающих граждан.

В 2014 году диспансеризацию могут пройти все граждане в возрасте 21, 24, 27, 30, 33, 36, 39, 42, 45, 48, 51, 54, 57, 60, 63, 66 и т.д. лет, другими словами, те, чей возраст без остатка делится на три. Цели прежние — выявление заболеваний на ранних стадиях или факторов риска, которые являются основными причинами смерти и инвалидности.

Сама диспансеризация проводится в два этапа. Первый этап — «скрининг». Он включает в себя анкетирование, антропометрию (измерение роста, веса, окружности талии), расчет индекса массы тела, по которому судят, есть ли у человека ожирение и в какой степени. После этого пациенту выдается направление на основные анализы и исследования, которые проводятся в соответствии с его возрастом. Тем не менее у всех измеряют артериальное давление, определяют уровень общего холестерина в крови, глюкозы, суммарный сердечно-сосудистый риск. Всем делают анализ мочи и крови, флюорографию легких. По итогам первого этапа терапевт

определяет группу здоровья и решает, необходимо ли более детальное обследование.

Во время второго этапа проводятся специализированные обследования, которые назначаются пациенту, если у него выявлены какие-либо отклонения в состоянии здоровья. Могут потребоваться консультации уролога, хирурга, гинеколога, офтальмолога и других специалистов. Они назначат человеку соответствующее обследование и лечение. Если в поликлинике нет необходимого оборудования или специалиста, участковый терапевт выдаст направление в другое учреждение, где такие возможности есть. После всех исследований и консультаций специалистов пациент идет на прием к терапевту, который даст индивидуальные рекомендации. Результаты диспансеризации заносятся в паспорт здоровья, который выдается пациенту на руки.

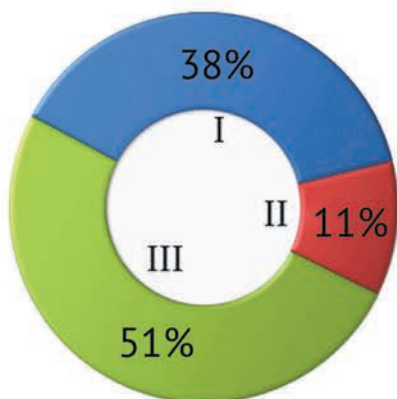
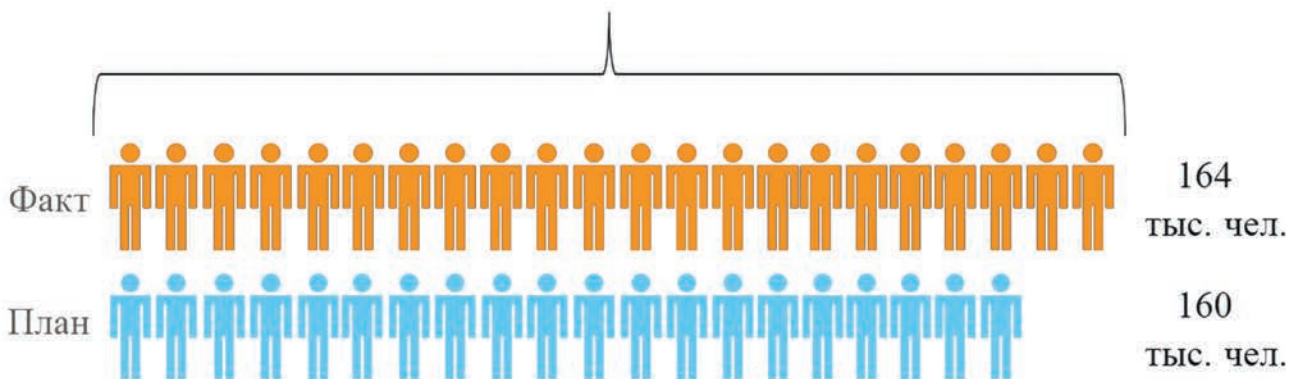
Диспансеризация — дело добровольное, но важно понимать, что заинтересованность в собственном здоровье должна быть в первую очередь у самого пациента, тем более что пройти диспансеризацию можно совершенно бесплатно по полису ОМС. Ведь выявленное на ранней стадии заболевание легче поддается лечению, а сэкономленные время и деньги в дальнейшем можно потратить на вещи более приятные, чем лекарства и походы по больницам.



Диспансеризация взрослого населения Томской области в 2013 году



оплачено из средств фонда ОМС 192 406 тыс. рублей



- болезни системы кровообращения 38%
- болезни костно-мышечной системы 18%
- болезни органов пищеварения 14%
- прочие 30 %

Распределение по группам здоровья



От казенной пенсии — к уверенности в будущем



После вступления в действие пенсионных законов, принятых в декабре 2013 года для обеспечения «бюджетного маневра», у будущих пенсионеров осталось ограниченное пространство для маневра собственного. Новая пенсионная формула лимитирует годовое количество баллов для расчета и предполагает единственный способ управления будущей пенсией – оттягивание ее получения в обмен на обещанное увеличение. Выход из ситуации подсказывает само государство, которое обозначает и стимулирует частное пенсионное обеспечение.

Инструменты накопления на собственную старость могут быть разные – специальные банковские депозиты, вложения в фондовый рынок, инвестиции в недвижимость или произведения искусства, продукты негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и программы страхования жизни. На последнем остановимся подробнее. Инструмент удобен тем, что позволяет не только накопить себе на старость, но и обеспечить финансовый тыл себе и своим близким, поскольку программы покрывают не только риск дожития до пенсионного возраста, но и риски ухода из жизни по разным причинам и потери трудоспособности. Преимущество инструмента еще в том, что страховые компании в отличие от банков и пенсионных фондов владеют статистикой продолжительности жизни, по которой центры актуарных расчетов высчитывают наиболее вероятный период дожития для назначения пожизненной пенсии. Это выгодно отличает страховые компании от ПФР, который рассчитывает пенсию по завышенной продолжительности жизни без дифференциации по регионам, половозрастным и профессиональным особенностям выходящих на пенсию граждан.

НЕМНОГО ИСТОРИИ

В Средние века сделки по страхованию жизни папы римского Николая V, венецианского дожа Франческо Фоскари, короля Арагона были похожи на ставки в казино, пока не появилось теоретическое обоснование из результатов исследований выдающихся математиков Паскаля и Бернулли. Но истинными прародителями страхования жизни оказались не купцы и математики, а шотландские священники. В XVIII в. был создан Фонд обеспечения вдов и детей священников Церкви Шотландии, который считается первым институтом страхования жизни.

Об успехах страхования жизни в царской России можно судить по косвенным признакам: в произведениях Чехова, Горького, Бунина, Куприна можно прочесть, как вдова получает пенсию от страховки мужа или дети учатся на страховые суммы от смерти родителей. Во времена СССР государственная страховая монополия Госстрах добилась впечатляющих результатов в развитии агентской сети и дистрибуции, к 1992 году количество полисов накопительного страхования жизни достигло 52 мил-



лионов. Но самоуверенность монополиста-страховщика и нежелание вести процесс на научной экономической основе (работа без страховых резервов и инвестиционных инструментов) слишком дорого обошлись держателям полисов Госстраха — вместе с государством и госбюджетом они потеряли все. В 90-е годы страхование жизни использовалось для «оптимизации налоговых выплат», когда сотрудники предприятий получали зарплату в виде необлагаемых налогами страховых выплат по краткосрочным страховым полисам, что не является классическим страхованием жизни. Все это говорит о богатых традициях и возможности построить цивилизованный рынок страхования жизни на основании опыта и прошлых ошибок.

Доля страхования жизни в России составляет порядка 5% от общего объема страховых премий.

ПЕЙЗАЖ ПОСЛЕ БИТВЫ

На сегодняшний день в России существует рынок страхования с большими деформациями и перекосами. Согласно исследованию рейтингового агентства «Эксперт РА» доля страхования жизни в России составляет порядка 5% от общего объема страховых премий (в Европе — порядка 60%). Это значит, что в России страхуется все, что угодно — имущество, автомобили, ответственность, особо опасные объекты, но не самое ценное и дорогое — человеческая жизнь. Развитию рынка страхования жизни препятствуют такие факторы, как сравнительно высокая инфляция, высокие ставки по срочным депозитам и недоверие к страховым компаниям. С другой стороны — рынок растет по 50-80% в год за счет страхования жизни заемщиков, берущих потребительские кредиты. Рано или поздно заемщики поймут, что можно страховать жизнь не только для банка, но и для себя любимых. Ситуацию способно исправить введение налоговых льгот для владельцев полисов страхования жизни, которое пока отложено до 2017 года. Пока социальный налоговый вычет могут получить только те, кто заключил со страховой компанией договор добровольного пенсионного страхования.



ЕСТЕСТВЕННЫЙ ОТБОР

Критерии выбора страховой компании просты и незамысловаты — гарантии надежности. В это понятие могут входить: величина активов и собственного капитала, деловая репутация, продолжительность истории, рейтинги от агентств, корпоративные клиенты, объем собираемых премий. К сожалению, одного интегрального показателя не существует, но для ознакомления с цифрами можно обратиться к сайтам-агрегаторам.

Еще один фактор выбора — последствия вхождения России в ВТО. По условиям вхождения через 9 лет после первого дня иностранные страховые компании имеют право напрямую открывать филиалы на российском рынке. Многие из них уже имеют в России дочерние структуры, которые усиливаются и укрепляют позиции в моменты слабости рубля. Тягаться с иностранными гигантами по размерам капиталов, активов, развитости технологий российские страховщики вряд ли смогут. Некоторые из этих «корпораций монстров» представлены в Томске. Так что выбор есть.

Выбрать страховую компанию и программу страхования — наука сложная. Но разбираться в ней имеет смысл, чтобы в старости не остаться с копейным государственным «пособием на дожитие».

Сергей КИПКО



Первые банкротства банков в Российской Империи

После отмены крепостного права Российская империя вступила в полосу реформ, одной из которых было кардинальное преобразование финансовой системы. В середине 60-х и начале 70-х годов XIX века в стране появляются частные коммерческие и ипотечные банки, общества взаимного кредита, банкирские заведения, городские кредитные общества и другие финансовые институты. В это же время начинаются операции с государственными и частными ценными бумагами.



Юрий ГОЛИЦЫН

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

Динамично развивавшийся и суливший большие прибыли российский финансовый рынок не мог не привлечь внимания разного рода мошенников. Уже в первые годы его существования произошел целый ряд банкротств, вызвавших большой резонанс в российском обществе. В ходе судебных процессов выяснилось, что основной причиной крахов явились рискованные, а иногда и незаконные операции с ценными бумагами.

Первое банкротство банка в России произошло в 1875 г., когда администрация Московского Ссудного банка сделала официальное объявление о приостановке платежей «по всем без исключения обязательствам». Этот банк был создан в 1870 г. Его учредителями были как известные предприниматели (Т. С. Морозов, И. А. Лямин, братья Крестовниковы), так и представители знати (князь В. Шереметев, граф В. Мусин-Пушкин, барон Ф. Бюлер). Директором-распорядителем банка стал П. М. Поляков, а одним из членов правления — бывший варшавский банкир Г. Я. Ландау. Почти все члены правления и совета банка, а также многие служащие состояли друг с другом в родственных либо дружеских отношениях.

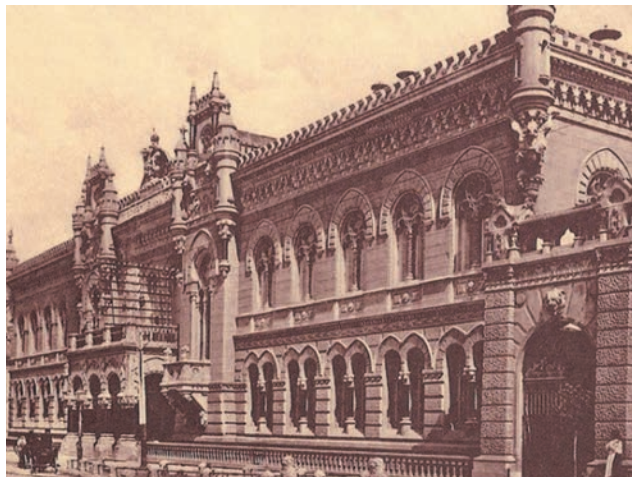
По инициативе Ландау Ссудный банк решил принять участие в игре на европейском фондовом рынке,

где в расчете на быстрое повышение курсов покупались ценные бумаги железнодорожных и кредитных компаний. Но эти надежды не оправдались. В результате разразившегося в 1873 году в Европе экономического кризиса, перекинувшегося затем и на Россию, бумаги, приобретенные банком, значительно подешевели. Ссудный банк понес большие потери, но благодаря связям в правительстве и финансовых кругах сумел устоять.

Стремясь как можно быстрее погасить убытки, руководство банка в мае 1874 года решило провести несколько операций совместно с прусским железнодорожным магнатом Г. Струссбергом, который принимал участие в строительстве многих железных дорог в Центральной Европе. К осени 1875 года Струссберг сумел получить в банке ссуды на общую сумму 8,1 миллиона рублей, представив в обеспечение различные ценные бумаги. Но когда руководство банка решило в конце концов проверить качество обеспечения, то выяснилось, что в залоге в основном находятся акции и облигации еще не построенных предприятий и железных дорог, реальная стоимость которых составляла всего 1 миллион рублей. Дела же самого Струссберга уже давно пришли в упадок и деньгами московского банка он расплачивался со своими кредиторами. Весьма вероятно, Полянский и Ландау прозрели слишком поздно, потому что с каждого полученного кредита немецкий партнер не забывал выделить в их пользу большие комиссионные.

Финал этой истории оказался печальным для ее участников. Струссберг, Полянский, Ландау и некоторые другие получили различные сроки тюремного заключения. Несколько сотрудников банка лишились чинов, званий и собственности. Московский ссудный банк был объявлен банкротом и прекратил свое существование.

Еще одной нашумевшей историей стала серия мошенничеств в Кронштадтском коммерческом банке,



которая была вскрыта в 1879 году. Банк возник в 1872 году и первоначально осуществлял свои операции в рамках законов. Однако во второй половине 1874 года состав правления банка изменился и тут же начались незаконные операции. Члены правления банка во главе с его председателем И. И. Суздальцевым приняли участие в постройке Боровичской железной дороги и в поставках сухарей для армии, что не имело абсолютно никакого отношения к цели создания банка — развитию торговли и промышленности г. Кронштадта. Кроме того, банк начал выдавать свои вкладные билеты не за реально вложенные деньги, а под векселя и с 1875 по 1879 год выдал таких фактически фиктивных вкладных билетов на сумму более 7 миллионов рублей.

Правлению общества Боровичской железной дороги была выдана ссуда под векселя, обеспеченные контрактом, заключенным председателем правления общества этой железной дороги, которым был И. И. Суздальцев, с двумя лондонскими маклерами на продажу в Англии облигаций Боровичской железной дороги. Между тем ни акции, ни облигации дороги в продажу не поступили. Вопреки этому члены правления банка продолжали участвовать в постройке дороги и время от времени открывали обществу новый кредит. Всего было выдано несколько ссуд, ничем реально не обеспеченных, на общую сумму более 400 тысяч рублей.

Члены правления банка сами пользовались в нем неограниченным кредитом и набрали ссуд почти на миллион рублей. Директор и члены правления расходовали не только средства клиентов, но и растратили почти весь основной капитал банка (около 500 000 руб.).

В качестве обвиняемого в распространении «за-

ведомо подложных» вкладных билетов был привлечен князь Д. Оболенский. Он не признал себя виновным и в оправдание свое объяснил, что, во-первых, вкладные билеты Кронштадтского банка он получал от члена правления банка В. К. Шеньяна под учет своих векселей; во-вторых, операцию эту, практикуемую всеми банками, он считал простой гражданской сделкой, так как его векселя служили обеспечением своевременного возвращения вклада; в-третьих, прямых отношений с банком он не имел, а вел все операции с Шеньяном, которому «при всяком требовании» выдавал векселя и даже оставил ему чистых вексельных бланков более чем на 600 тысяч рублей. Кроме того, он передал Шеньяну для расчетов с банком несколько сот тысяч рублей. Князь Оболенский, по его словам, ничего не знал о том, что билеты в банке не проводятся по счетам и что ему и Шеньяну открыт в банке особый счет. На самом же деле из переписки Шеньяна с Оболенским видно, что последний требовал присылки вкладных билетов для сбыта, обещая делать это осторожно («без огласки»), а в случае отказа в получении билетов угрожал остановкой сахарного производства и крушением банка.

Реализация князем Оболенским вкладных билетов совершалась им лично или через уполномоченных лиц путем продажи, учета или залога главным образом в небольших провинциальных кредитных учреждениях. Если же у принимавших вкладные билеты возникали сомнения в их подлинности, то на запросы, которые отправлялись в Кронштадтский банк, правление банка (в соответствии с предварительным соглашением с Оболенским и для «охранения собственных своих интересов») отвечало подтверждением. Это устраняло последние сомнения, и князь Оболенский продолжал свободно сбывать или закладывать билеты.

В обвинительном заключении говорилось: «Они же (члены правления банка — Ю.Г.), принимая вместе с посторонними банку лицами участие в разных коммерческих предприятиях из личных и корыстных видов, разрешали тем лицам, заведомо зная об их несостоятельности к ведению начатых предприятий, а равно и взаимно друг другу выдачу из кассы банка ссуд, всего в сумме нескольких сот тысяч рублей, в прямой ущерб банку, под векселя, не представляющие никакой ценности, а иногда и вопреки существующим на этот предмет в Уставе банка правилам, без всякого обеспечения, и такими своими действиями не только истощили все средства банка, но сделали ему долг в несколько миллионов рублей. Члены правления из корыстных видов сами или через посредство



других лиц в выдаваемые банком вкладные билеты включали заведомо ложные сведения о приеме на вклад денежных сумм, каковых принимаемо вовсе не было, выдавали затем такие подложные билеты на сумму в несколько миллионов рублей частным лицам для сбыта их. И. И. Суздальцев и кн. Д. Д. Оболенский, войдя в соглашение с членами правления банка, получали от них заведомо подложные вкладные билеты и употребляли их для своих личных выгод, сбывая их частным лицам и в разные кредитные учреждения».

По приговору суда Шеньян и еще двое руководителей банка были лишены всех прав состояния и сосланы на 2,5 года в Тобольскую и Архангельскую губернии, а кроме того, по принципу «кругового ручательства» эти же лица должны были внести в кассу банка 163 тысячи рублей. А вот князь Оболенский «за недостатком улик» был оправдан.

В марте 1882 года вскрылись злоупотребления в Саратовско-Симбирском земельном банке, который занимался операциями под залог земли. Следствие установило, что правление банка при выдаче ипотечных кредитов неоднократно допускало грубые нарушения Устава и неправильные действия по отношению к заемщикам. Об интересах последних правление, по-видимому, заботилось мало и обсчитывало их, не стесняясь при этом предоставлять различные льготы своим близким лицам.

При правлении банка действовала оценочная комиссия, которая и определяла ценность закладываемой в банк недвижимости. Но иногда оценка имений явно не соответствовала рыночной стоимости. Об этом можно судить хотя бы по письму председателя правления банка Алфимова, в котором действия членов оценочной комиссии подвергнуты резкой

критике: «Ужасно высоко ценили, должно быть, с ума сошли. Ценить десятину в Николаевском уезде Самарской губернии по 108 рублей невозможно, когда там высшая оценка была 12 рублей».

Видимо, неслучайно эксперты Министерства финансов обнаружили недостачу в 1,693 миллиона рублей. Они же назвали и причины недостачи: а) хищение сумм; б) завышенная оценка имущества, принятого в залог; в) убытки от продажи такого имущества и от неполучения по ним срочных платежей; г) отвлечение капиталов банка на биржевые операции одного из членов правления; д) неправильная выдача дивидендов акционерам; е) оплата капитала и процентов по закладным листам, «излишне выпущенным в обращение»; ж) отвлечение капиталов на «неизвестные надобности» и на неразрешенную правилами банка покупку от заемщиков закладных листов, выданных им в ссуду. Все это прикрывалось неправильным ведением бухгалтерии, «подложным» составлением годовых отчетов, утверждавшихся подтасованными общими собраниями акционеров.

Руководители банка были приговорены к ссылке в отдаленные губернии с запретом выезда оттуда в течение трех лет, а после отбывания наказания — с запретом проживания в столицах. Правда, позднее приговор был смягчен.

Надо отметить, что перечисленные случаи банкротств частных банков относятся именно к первым годам их деятельности. В последующие годы Министерство финансов Российской империи ужесточило контроль за работой частных кредитных организаций, в тяжелых ситуациях оказывая им определенную помощь, и случаи банковских крахов стали очень редкими.



Программа выставки-ярмарки «Ваши личные финансы»

Томск, 11-12 апреля 2014 г. (БКЗ, пл. Ленина, д. 12-а)

Работа стендов партнеров выставки:	11-12 апреля	11:00- 18:00	Фойе 2 этажа БКЗ
Торжественное открытие выставки-ярмарки	11 апреля	12:00	Сцена (фойе 2 эт. БКЗ)
Презентация автомобилей от лучших салонов Томска	11 апреля	11:00- 18:00	Площадь перед БКЗ
Игра-путешествие «Золотые караваны» <i>Экономическая игра для детей 7-12 лет</i>	11 апреля	11:00- 17:30	1 этаж (левое крыло БКЗ)
	12 апреля	13:00- 15:00	
Праздник Копейки <i>Концертная программа, народные гуляния, ярмарочные ряды</i>	12 апреля	11:00- 15:00	Площадь перед БКЗ
Детская площадка для маленьких посетителей выставки: <i>клоуны, веселые игры и развлечения. Скучно не будет никому!</i>	11-12 апреля	12:00- 17:00	1 этаж (правое крыло БКЗ)
Экспозиции от Краеведческого музея	11-12 апреля	11:00- 18:00	Правое крыло БКЗ
Выставка лучших детских работ, участвовавших в художественном и литературном конкурсах	11-12 апреля	11:00- 18:00	Фойе 1 этажа (левое крыло БКЗ)
Презентация уголка финансовой грамотности	11-12 апреля	12:00- 18:00	Фойе 2 этажа

Программа бизнес-тренингов и мастер-классов

11 апреля

13:30	Секреты успешного бизнеса Позиционирование как основа эффективной коммуникации	Блок бизнес-тренингов Малый зал (правое крыло БКЗ)
14:45	Куда уходят деньги? Об экономике бизнеса на человеческом языке	
16:00	Как найти бизнес-идею? Поиск незанятых рыночных ниш	
17:30	Бизнес-риски. Что ожидает российскую экономику в 2014 году?	

12 апреля

11:30	Как взять под контроль свои деньги? Создай свой личный капитал Простые шаги к достатку	Блок мастер-классов Малый зал (правое крыло БКЗ)
14:10	Новое в пенсионном законодательстве	
15:00	Инвестировать - это просто Основы инвестирования - инвестиционные инструменты и их риски	

Подробности на сайте VLFin.RU и по телефону **71-67-97**



Департамент финансов
Томской области



ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
ФИНПОТРЕБСОЮЗ

11 - 12 АПРЕЛЯ / БКЗ / 11:00 - 18:00

**КАК НАУЧИТЬСЯ
ДРУЖИТЬ
С ДЕНЬГАМИ?**



 **5-Я ВЫСТАВКА-ЯРМАРКА
«ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ»**

- **БИЗНЕС-ТРЕНИНГИ**
- **МАСТЕР-КЛАССЫ В. САВЕНКА**
- **ЛУЧШИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОТ ПАРТНЕРОВ**
- **ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ**
- **ПРАЗДНИК КОПЕЙКИ**
- **ПРИЗЫ И ПОДАРКИ ДЛЯ ПОСЕТИТЕЛЕЙ**

УЧАСТИЕ ВО ВСЕХ МЕРОПРИЯТИЯХ БЕСПЛАТНО!

ГЕНЕРАЛЬНЫЕ ПАРТНЕРЫ:



ГАЗПРОМБАНК



Связь Банк

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПАРТНЕРЫ:



СБЕРБАНК



РоссельхозБанк



Промсвязьбанк



УРАЛСИБ БАНК



БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ



ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК

СТРАХОВОЙ ЭКСПЕРТ:



ZURICH

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ:

РОССИЯ 24

Мивое ТВ
ВСЕ НАН В ЖИЗНИ



ИНТЕГРАЦИЯ

ПОДРОБНОСТИ НА САЙТЕ **VLFin.RU** И ПО ТЕЛЕФОНУ **71-67-97**