

ПРАВОВОЙ АСПЕКТ:
УЗНАЙ О СВОИХ ПРАВАХ

СТР. 3

ПРОСТЫЕ СЛОЖНОСТИ:
СКОЛЬКО СТОИТ ЕЗДА БЕЗ ПРАВИЛ?

СТР. 18

КОШЕЛЕК ТУРИСТА: ГРАМОТНЫЙ
ТУРИСТ ОТДЫХАЕТ В ТОМСКЕ

СТР. 22



деловой
вестник

Ваши личные финансы



№ 9 (38)
сентябрь 2013
Томск



Выбор года: размер будущей пенсии менять будем?

В 2013 году россияне могут повлиять на будущие пенсионные накопления дважды, значительно их увеличив. ПФР «трубит» об этом с начала года, однако граждане, привыкшие считать любые эксперименты с пенсией сомнительными, пропускают «казенную» информацию мимо ушей. Вестник «ВЛФ» проанализировал ситуацию и предлагает ознакомиться со всеми «ЗА», «ПРОТИВ» и «ЗАЧЕМ». Читайте на **СТР. 6**



Уважаемые финансисты!

Поздравляю вас с профессиональным праздником!

В современном мире невозможно представить развитие производственной и социальной сфер без четкого экономического планирования, без участия финансовых институтов. Такие слова и понятия, как «бюджет», «кредит», «акция», «безналичный расчет» прочно вошли в жизнь не только предпринимателей, но и каждого взрослого человека.



В Томской области работают около 60 банков, более 30 страховых компаний, десятки фирм, предлагающих услуги лизинга. Развитие финансового рынка, его зрелость — это залог развития всего общества. Это новые производства, социальные объекты, будущее потребительского рынка.

В день финансиста желаю заемщикам и кредиторам быть ближе и доступнее друг для друга, а всем сотрудникам финансовой сферы — создавать и реализовывать новые успешные проекты! И пусть всегда ваши бюджеты будут профицитными!

**Губернатор Томской области
Сергей ЖВАЧКИН**

Для справки:

День финансиста России – профессиональный праздник работников финансовой сферы, отмечаемый 8 сентября. В этот день в 1802 году император Александр I образовал Министерство финансов в России.



Пенсионный фонд РФ ИНФОРМИРУЕТ:

В последнее время в Томской области участились случаи неправомерного использования наименования Пенсионного фонда Российской Федерации. В квартиры томичей приходят люди, которые представляются пенсионными консультантами, и на вопрос «Вы из какого пенсионного фонда?» они отвечают: «Из государственного». После того как гражданин впускает псевдопредставителя Пенсионного фонда РФ в квартиру, тот начинает рассказывать о своем негосударственном пенсионном фонде (НПФ) и предлагать перевести туда пенсионные накопления. В связи с этим Отделение Пенсионного фонда РФ по Томской области уведомляет томичей о том, что **сотрудники органов ПФР не осуществляют визиты в квартиры граждан** ни по каким вопросам и не проводят консультации о деятельности того или иного НПФ, работающего на территории Российской Федерации. Всю необходимую информацию о работе НПФ томичи могут найти на их официальных сайтах или в томских представительствах. Подробнее узнать о деятельности томского отделения Пенсионного фонда Российской Федерации можно на официальном сайте www.pfrf.ru/ot_tomsk/.

До 15 сентября
продолжается прием заявок
на томский региональный этап
Всероссийского конкурса

«Молодой предприниматель России-2013»

Состязание за право стать самыми яркими, успешными и эффективными молодыми бизнесменами региона продлится до середины октября, а в конце октября состоится торжественный финал конкурса. Принять участие в нем могут молодые предприниматели в возрасте от 16 до 30 лет. Участник конкурса должен быть индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в установленном законом порядке на территории Томской области, учредителем или соучредителем юридического лица (с долей в уставном (складочном) капитале более 50%) или являться руководителем субъекта малого и среднего предпринимательства не менее одного года.



Победители регионального этапа смогут принять участие в борьбе за национальную премию в Москве. Конкурс проводится по номинациям: «Успешный старт», «Социально ответственный бизнес», «Студенческий бизнес», «Инновационный бизнес», «Сельское хозяйство», «Производство».

Учредителем регионального этапа конкурса выступил Фонд развития малого и среднего предпринимательства Томской области, департамент развития предпринимательства и реального сектора экономики Томской области.

Цитата номера:

Составлять сбалансированный бюджет – все равно что защищать свою добродетель: нужно научиться говорить «нет». (Р. Рейган)



Узнай о своих правах

Современная жизнь повсеместно требует знания законов. Однако у простого человека мало возможностей получить бесплатную и качественную юридическую информацию. Узнать о своих правах в той или иной сфере читатели делового вестника «Ваши личные финансы» смогут на страницах новой рубрики «Правовой аспект», где оказывать помощь в защите их прав будут специалисты юридической фирмы LL.C – Право. Вы можете задавать вопросы, для ответа на которые требуется знание законов, на портале финансовой грамотности VLFIN.RU в специальном разделе «Задай вопрос эксперту», выбрав тематику «Юридическая» или присылать их на эл.адрес info@vlfin.ru. Ответы будут публиковаться в ближайших выпусках делового вестника.

Вопрос эксперту: *Может ли застройщик, находящийся в процедуре банкротства, быть инициатором создания ТСЖ в недостроенном доме, если квартиры, с которыми он вошел в ТСЖ, затем попали в конкурсную массу и были проданы с торгов. ТСЖ создавалось в 2010 году.*



Отвечает Екатерина ЛИЗУНОВА,
партнер, юрист юридической фирмы
LL.C – Право:

17 июня 2011 года вступил в силу Федеральный закон № 123-ФЗ «О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Изменения, внесенные данным федеральным законом в жилищное законодательство, направлены, в частности, на усиление контроля государства за деятельностью товариществ собственников жилья (ТСЖ).

Законом № 123-ФЗ была признана утратившей силу ст. 139 Жилищного кодекса РФ, позволявшая создавать ТСЖ в строящихся многоквартирных домах лицам, которым право собственности на помещения в таких домах будет принадлежать в будущем.

Таким образом, на сегодняшний момент ни лица, которые пока не являются собственниками помещений в строящихся многоквартирных домах, ни застройщики не вправе создавать ТСЖ.

ТСЖ, созданные в соответствии со статьей 139 Жилищного кодекса РФ до вступления в силу Закона № 123-ФЗ, действуют до их ликвидации или реорганизации. При этом Закон № 123-ФЗ установил срок, в который товарищества собственников жилья должны были представить в региональные органы государственного жилищного надзора заверенные председателями ТСЖ копии решений о создании таких товариществ, уставов и изменений, внесенных в уставы товариществ (п. 3 ст. 8 Закона № 123-ФЗ), — 1 марта 2012 года.

В срок до 1 марта 2013 года региональные органы государственного жилищного надзора обязаны были проверить правомерность принятия решений о создании ТСЖ, условия и правомерность заключения договоров на управление многоквартирными домами. В случае выявления нарушений указанные органы вправе обратиться в суд с иском о признании недействительными решений, принятых общими собраниями собственников с нарушением требований Жилищного кодекса РФ.

Товарищество собственников жилья является юридическим лицом, создаваемым в форме некоммерческой организации и является таковым с момента его государственной регистрации (пп. 1 и 5 Жилищного кодекса РФ).

Согласно п. 3. Ст. 64 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ одним из ограничений для органов управления должника в связи с введением в отношении него процедуры банкротства — наблюдения — является запрет на принятие решений о создании юридических лиц или об участии должника в иных юридических лицах.

В соответствии с п. 2 ст. 126 «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства полномочия руководителя должника, иных органов управления должника прекращаются.

Таким образом, находясь в процедуре банкротства, застройщик не мог выступать в качестве участника вновь создаваемого юридического лица. Для более детального ответа на эту часть вопроса необходимо ознакомиться с более подробной информацией и документами по делу.

В соответствии с п. 3 ст. 43 Жилищного кодекса РФ членство в товариществе собственников жилья прекращается с момента подачи заявления о выходе из товарищества или с момента прекращения права собственности члена товарищества на помещение в многоквартирном доме. Поэтому в случае продажи квартир застройщик утратил право членства в указанном товариществе собственников жилья.



Финансист — стратег и режиссер



РАБОТА ФИНАНСИСТА СТРОИТСЯ НА УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛАМИ И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. И ГОРИЗОНТЫ ЭТОЙ ПРОФЕССИИ ОЧЕНЬ ШИРОКИ — ОТ МЕЛКОГО СПЕЦИАЛИСТА В ФИНАНСОВОМ УЧРЕЖДЕНИИ ДО ПОСТА МИНИСТРА ФИНАНСОВ. В ЧЕМ ЖЕ ОСОБЕННОСТИ ЭТОЙ ПРОФЕССИИ, И ПОЧЕМУ УСПЕХ В НЕЙ ПРИХОДИТ НЕ КО ВСЕМ? КАКИМИ ЛИЧНОСТНЫМИ КАЧЕСТВАМИ

И ЧЕРТАМИ ХАРАКТЕРА НУЖНО ОБЛАДАТЬ ПОМИМО ПОЛУЧЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ, СУЩЕСТВУЕТ ЛИ ГОТОВАЯ ФОРМУЛА УСПЕХА И МНОГОЕ ДРУГОЕ — В НАШЕМ СПЕЦИАЛЬНОМ ИНТЕРВЬЮ В ПРЕДДВЕРИИ ДНЯ ФИНАНСИСТА С АЛЕКСАНДРОМ ФЕДЕНЁВЫМ, ЗАМЕСТИТЕЛЕМ ГУБЕРНАТОРА ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ — НАЧАЛЬНИКОМ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВ.

Как вы считаете, финансистами рождаются или становятся?

— Я больше склонен думать, что становятся. Конечно, многие, рассуждая на эту тему, припомнят, что с детства любили считать деньги. Возможно так, но на самом деле финансист — это все-таки образование, помноженное на опыт. И не каждый характер подходит под эту профессию.

— А какие черты характера не позволяют стать хорошим финансистом?

— Прежде всего — излишняя азартность, авантюризм, частое стремление в жизни руководствоваться эмоциями. Эти черты, делающие человека импульсивным, не позволят стать хорошим финансистом. Финансист — это прежде всего аналитический ум, в меру консервативный.

— И расчетливый?

— Считать надо уметь, и это многие умеют делать, но почему-то часто пренебрегаются. И на бумаге все хорошо нарисуют, и в теории у них получается прекрасно, а на практике проект выходит убыточным. Говорят, еще интуиция

важна и предпринимательский дух, но здесь я не со всем согласен, так как финансист и предприниматель — не одно и то же. Посудите сами, финансист — это не обязательно богатый человек, к сожалению или к счастью. Есть даже такое высказывание: «Финансисты знают о деньгах больше, чем те люди, у которых они есть». Что соответствует истине, ведь большая часть финансистов — теоретики, а значит, небогатые люди.

— Можете на собственном опыте и опыте своих коллег вывести формулу успеха в профессии финансиста?

— По большому счету все формулы давно уже выведены. В своей жизни всегда руководствовался одной — работать не меньше 14 часов в день. И тогда успех должен прийти. Я только первые три года после института работал по КЗОТу — 8 часов в день. Поэтому когда говорят, что переработка — результат плохо организованного труда, я не соглашусь. И так по многим направлениям: если хочешь добиться успеха, восьми часов просто не хватает. У меня были времена, когда и в выходные работа не прекращалась, но при этом я не

считал это самопожертвованием. Просто, если хочешь делать карьеру, нужно работать, ведь чудес не бывает.

— А личной жизни такая самоотдача не мешает?

— По большей части — нет. Да, было какое-то время нелегко, когда дети маленькие и квартира неблагоустроенная, но в те годы подобные моменты компенсировались молодостью, полнотой сил, мы могли себе позволить больше поработать и меньше поспать.

— На ваш взгляд, наука управления людьми отличается от науки управления цифрами?

— Безусловно, отличается. Люди всегда несравнимо выше и важнее любых цифр и в разы сложнее. Иногда кажется: формула сложная, технологии сложные, процесс формирования бюджета очень сложный, только ведь и человек не менее сложен. Если хочешь, чтобы твои подчиненные работали с полной самоотдачей, необходимо к каждому подбирать подход. Есть общие принципы руководства, но



когда руководитель не чувствует подчиненного, то это мгновенно отражается на результатах труда. А цифрами, я считаю, вообще не управляют — с ними работают. Кому-то это дано, но есть и совершенно невосприимчивые к цифрам люди.

— Говорят, что любая работа с цифрами делает человека сухим и неэмоциональным, это миф?

— Это еще одно заблуждение, живущее в умах людей, которые путают финансистов и бухгалтеров. За те 15 лет, что я занимался финансами сначала в банке, а потом в департаменте финансов, я стал в какой-то степени финансистом, но уж точно не бухгалтером. Финансист — это своего рода режиссер, который анализирует ситуацию и вырабатывает стратегию, а бухгалтер — человек, который готовое решение должен обчислить и все четко выдать. Поэтому креативного бухгалтера в принципе не может быть, такой у меня обязательно бы вызвал подозрение. А вот финансист... я знаю много коллег, которые постоянно направлены на поиски новых схем, финансовых решений. Ведь если финансист не понимает жизнь, не понимает современных тенденций в экономике, не видит, в каком направлении разви-

вается мир, он не может быть профессиональным финансистом.

— Насколько сложно вырастить из молодого специалиста профессионала в области государственных финансов?

— Вообще профессионального работника вырастить всегда сложно, в любой отрасли. А в бюджетной сфере, где нужно понимать идеологию и проводить определенную финансовую политику, нужно много работать, чтобы выникнуть. Повторюсь: даже если человек способный, чудес не бывает. Не зря мы многие годы подряд проводили конкурсные отборы среди претендентов на работу в департаменте финансов задолго до того, как их официально сделали обязательными. Специалист в области государственных финансов не может вырасти в бизнесе, ведь там даже бухгалтерский учет другой, законодательство другое, технология формирования бюджета иная. В бизнесе он может быть трижды талантливым, но, придя к нам, будет снова переучиваться несколько лет. Поэтому здесь важны и преемственность и коллектив и соответствующий настрой.

— Могли бы дать несколько дельных советов молодым финансистам, только начинающим свой профессиональный путь или только соби-

рающимся выбрать для себя сферу финансов?

— Прежде всего — учиться! Принимая на работу, я всегда даю только один практический совет: не замыкайтесь на тех полномочиях, которые у вас будут написаны в должностной инструкции. Потому что, если замкнуться исключительно на них, то через несколько лет можно полностью потерять квалификацию. К тому же платят больше за сложный труд, поэтому нужно заниматься как своим регламентированным делом, так и держать под контролем информационное поле — изучать теоретический материал, следить за всеми изменениями нормативной базы, налогами, тенденциями в экономике и т.д. А моя задача как руководителя — создать такие условия, чтобы люди продвигались в коллективе по заслугам, а не по каким-то иным качествам.

— У вас, как у профессионального финансиста, есть ли какие-то свои правила, которыми вы руководствуетесь, чтобы деньги «не кончались»?

— Правило очень простое: не тратить больше, чем зарабатываешь. Я всегда им руководствуюсь. Если человек системно тратит больше заработанного, то когда-нибудь может наступить его банкротство, а это страшная вещь.

Наталья ВОЛКОВА

7 СЕНТЯБРЯ ИСПОЛНЯЕТСЯ 211 ЛЕТ СО ДНЯ ОБРАЗОВАНИЯ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. С 2011 ГОДА ПО УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЭТОТ ДЕНЬ В СТРАНЕ ОФИЦИАЛЬНО ОТМЕЧАЕТСЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ПРАЗДНИК — ДЕНЬ ФИНАНИСТА!



Уважаемые коллеги, друзья! От всего сердца хочется поздравить вас с этим общим для нас праздником!

Работа финансиста требует особого такта, умения соблюдать баланс интересов в условиях ограниченных ресурсов. Для проведения новаторских решений в финансовой сфере необходим широкий кругозор и глубокие профессиональные знания, положенные на честность, организованность и высокую степень ответственности.

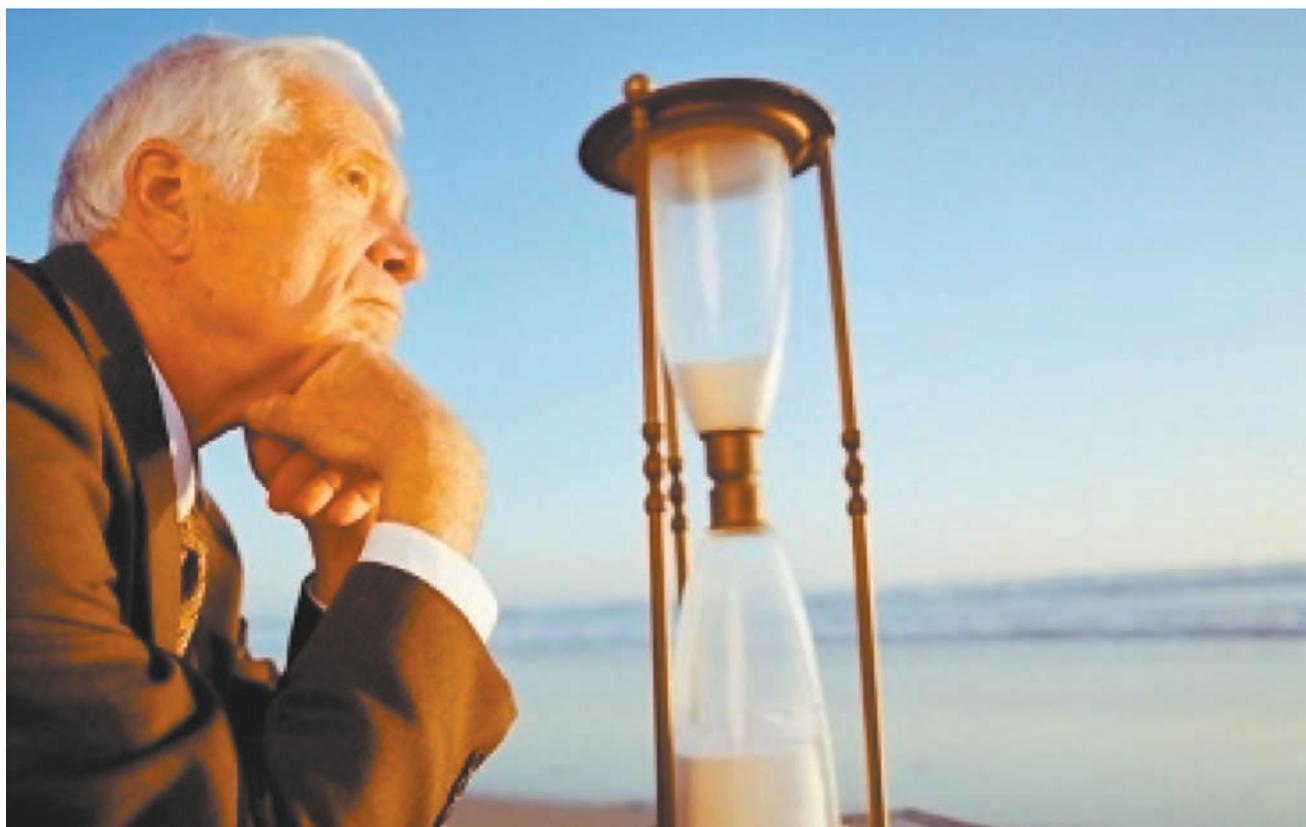
Желаю вам бодрости духа, сил и энергии! Многого впереди, и сегодня мы вступаем в новые этапы развития финансовой системы. Поэтому желаю вам интересной творческой работы, дружных коллективов и отличных результатов!

**Заместитель Губернатора Томской области
начальник Департамента финансов
Александр ФЕДЕНЁВ**





Выбор года: размер будущей пенсии менять будем?



В 2013 году россияне могут повлиять на будущие пенсионные накопления дважды, значительно их увеличив: только до 1 октября можно подать заявление в программу государственного софинансирования пенсий «Тысяча на тысячу», а до конца года — сделать выбор в пользу 2 или 6 процентов, перечисляемых работодателем на накопительную часть пенсии. С 2014 эти маневры уже будут невозможны. Несмотря на то что ПФР «трубит» об этом с начала года, граждане, привыкшие пропускать «казенную» информацию мимо ушей и считающие любые эксперименты с пенсией сомнительными, делать выбор не торопятся. А подумать стоит. Вестник «ВЛФ» проанализировал ситуацию и предлагает вам ознакомиться со всеми «ЗА», «ПРОТИВ» и «ЗАЧЕМ».



ВЫБОР №1: ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОГО СОФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕНСИЙ

ЗАЧЕМ?

Государство стимулирует вас вкладывать в будущую пенсию, получая взамен «живые» деньги, а вы при этом удваиваете будущую выгоду. Например, платите 2 000 рублей в год — вам «доплачивают» еще 2 000 рублей. Отчислите 12 000 рублей в год (максимум в рамках Программы) — государство перечислит еще 12 000 рублей. Итого за год 24 000 рублей. Ваши дополнительные пенсионные накопления будут софинансироваться ежегодно в течение 10 лет. За это время прибавка к пенсии составит 240 000 рублей. Нынешние пенсионеры могут участвовать в Программе на общих условиях, индивидуальный счет в ПФР в этом случае может за год пополниться на сумму до 24 000 рублей. Это особенно выгодно работающим пенсионерам.

«ЗА»

- Программа софинансирования дает возможность увеличить размер будущей пенсии.
- В Томской области с 1 января 2013 года заработала региональная программа по увеличению размеров будущих пенсий работников бюджетной сферы в Томской области. На каждую тысячу рублей, перечисленную бюджетником (работником сферы образования, здравоохранения, муниципального служащим), из федерального бюджета будет прибавлено столько же, и такую же сумму добавит областной бюджет. Т.е. это уже не 240, а 360 тысяч рублей за 10 лет. При этом возраст участников программы не ограничен: в ней могут принять участие как молодые люди, так и люди, уже официально вышедшие на пенсию и продолжающие трудиться.
- Участники программы имеют право на получение социального налогового вычета на внесенные в качестве взносов деньги. Другими словами, гражданам будет возвращен ранее удержанный с них 13%-й подоходный налог.
- Программа предусматривает возможность наследования. Если гражданин умер до достижения пенсионного возраста, деньги, внесенные в рамках программы софинансирования, возвращаются правопреемникам в полном объеме.

- Необязательно делать взносы строго каждый месяц. Например, вы можете внести 1 000 рублей в начале года, а 11 000 рублей — в конце.
- Разрешается вносить суммы менее 12 000 рублей или не платить взносы в течение года.

«ПРОТИВ»

- 12 000 рублей в год для многих весьма серьезная сумма, поэтому люди не могут отдать эти деньги, чтобы получить их обратно через несколько лет. К тому же не все верят, что система не поменяется до времени выхода участника Программы на пенсию.
- Для представителей среднего класса прибавка к пенсии по программе софинансирования кажется незначительной и не вызывает интереса — им проще положить те же деньги на депозит, к тому же договор можно расторгнуть в любое время и вернуть деньги.
- Участники программы софинансирования не имеют доступа к своим накоплениям вплоть до выхода на пенсию.
- Программа работает только с национальной валютой — рублем. Россияне, откладывающие деньги на пенсию с помощью этой системы, не застрахованы от инфляционных рисков.

КАК СТАТЬ УЧАСТНИКОМ ПРОГРАММЫ?

Для того чтобы получить государственное софинансирование пенсии, необходимо подать заявление в Пенсионный фонд России. Образец заявления и инструкции по его заполнению можно взять на официальном сайте ПФР или в территориальном органе Пенсионного фонда по месту жительства. Заявление можно подавать как лично, так и через работодателя. Кроме того, есть возможность воспользоваться услугами трансфер-агентов (организаций, с которыми ПФР заключил договор о сотрудничестве). К ним относятся: Сбербанк России, Почта России, негосударственные пенсионные фонды.

ВЫБОР №2: 2% ИЛИ 6% НА НАКОПИТЕЛЬНУЮ ЧАСТЬ?

ЗАЧЕМ?

Ответ на этот вопрос лаконично сформулировал управляющий томским отделением Пенсионного

фонда России Дмитрий Мальцев: «Сегодня процентов 80 людей, родившихся до 1967 года, у которых формируется накопительная часть пенсии, молчат. Никак не управляя своими пенсионными накоплениями (напомним, пенсионные накопления граждан состоят из 2 частей — страховой и накопительной. Первая идет на выплаты нынешним пенсионерам, а вторая — накапливается на персональном счете до наступления пенсионного возраста. «Молчуны» — это те, кто никогда не подавал заявления о передаче пенсионных накоплений в управление какой-либо управляющей компании или негосударственному пенсионному фонду. Для них накопительный тариф будет автоматически снижен до 2%. У остальных сохранится 6%-ный тариф, в том числе у ранее выбравших государственную управляющую компанию). Это делается для того, чтобы люди все-таки задумались и начали управлять этими средствами. И второй важный момент. Накопительная часть — это живые деньги, достаточно большая денежная масса (3 триллиона рублей!), и они должны работать на развитие экономики. Однако сегодня финансовый инструментарий, который определяет возможности работы с этими средствами в рамках законодательства, ограничен, поэтому назрела острая потребность в новых инструментах». Добавим сюда еще одну не так часто называемую, но очевидную причину: сегодня дефицит пенсионного фонда составляет около триллиона рублей. С 2014 года у «молчунов», держащих пенсионные накопления в ПФР, накопительная часть пенсии автоматически снизится с 6% до 2%, а высвобожденные 4% будут перераспределены в страховую часть тарифа и пойдут на покрытие текущего дефицита бюджета ПФР. Таким образом, за счет поколения будущих пенсионеров перераспределяются средства для выплат пенсионерам нынешним. Известно мнение экс-министра финансов Алексея Кудрина по этому поводу: «Обязательная накопительная составляющая представляет собой важный сложившийся институт, который не должен быть ликвидирован или существенно уменьшен в размерах ради краткосрочной цели небольшого уменьше-



ния текущего дефицита Пенсионного фонда». Делайте выводы.

«ЗА» в пользу 6% в накопительной части

• Накопительная часть формирует нашу обеспеченность в пенсионном возрасте, поэтому чем больший процент на нее будет отчисляться, тем большую пенсию вы будете получать. В случае недожития до пенсионного возраста накопленная сумма наследуется.

• Мнения о том, что выгоднее — оставить 6% или согласиться на 2%, разделились. Представители НПФ уверены, что лучше распорядятся этими средствами. По итогам 2012 г. показатели доходности крупнейших НПФ распределились в диапазоне от 3,52% до 10,99% годовых (среднее значение за 2012 г. — 7,4%). Многим фондам удалось «обогнать» инфляцию, которая составила 6,6% годовых.

• Специалисты НПФ ВТБ разработали расчет пенсии на основе фактической доходности фонда и ПФР за последние годы (расчет для работающего гражданина 30 лет с официальной заработной платой в размере 30 000 рублей в месяц, заключившего договор с НПФ и участвующего в Программе государственного финансирования пенсии:



«ПРОТИВ» 6% в накопительной части

• Доходность НПФ — вещь непостоянная. В случае, если доходность пенсионных вложений ниже инфляции, ваши деньги будут постепенно терять покупательную способность. Чтобы избежать этого, пенсионные средства должны инвестироваться в активы, которые в долгосрочной перспективе по доходности могут обогнать инфляцию, например, в акции. Однако такая практика в России не распространена.

• А вдруг НПФ обанкротится? — думает население. Эксперты же утверждают, что НПФ сегодня — наиболее строго контролируемые участники финансового рынка. Деятельность НПФ по управлению накопительной частью трудовой пенсии жестко регламентирована законодательством, поэтому банкротство практически невозможно. При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в полном объеме в течение

трех месяцев передаются в Пенсионный фонд России. Кроме того, при выборе НПФ необходимо обратить внимание на срок его работы на рынке, рейтинги и доходность, которую он показывает по пенсионным накоплениям.

ВМЕСТО РЕЗЮМЕ

В свое время для меня стал откровением пример российского гуру финансового консалтинга Владимира Савенка про «эффект кофе латте»: если в день откладывать по 150 рублей (примерно столько стоит одна, всего лишь одна, чашка кофе), а скопившуюся за месяц сумму инвестировать под 10%, то через 10 лет «между делом» накопится почти миллион рублей. Неплохая прибавка к зарплате или пенсии, согласитесь. И, если раньше никто ничего особо не копил по известным причинам, то сегодня такая возможность есть, надо лишь почитать, посравнить и попробовать.

Анна ЯРОСЛАВЦЕВА

	Накопительная часть пенсии находится в ПФР (тариф 2%)			Накопительная часть пенсии передана в управление НПФ ВТБ Пенсионный фонд (тариф 6%)		
	Без участия в программе софинансирования	Участие в программе софинансирования в размере 2 000 руб. в год	Участие в программе софинансирования в размере 12 000 руб. в год	Без участия в программе софинансирования	Участие в программе софинансирования в размере 2 000 руб. в год	Участие в программе софинансирования в размере 12 000 руб. в год
Общий размер накопительной части пенсии (наследуется)	1 824 540	2 039 380	3 113 579	5 055 443	5 381 001	7 008 794
Размер ежемесячной пожизненной пенсии	42 042	42 984	47 696	50 894	52 322	59 461



Как сохранить важное

В РАМКАХ НАШЕЙ ПОСТОЯННОЙ РУБРИКИ ЭКСПЕРТЫ СБЕРБАНКА ПРОДОЛЖАЮТ ОТВЕЧАТЬ НА ВОПРОСЫ ЧИТАТЕЛЕЙ, КАСАЮЩИЕСЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ, БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВСЕГО, ЧТО С НИМИ СВЯЗАНО.

Владислав Ч., вопрос по e-mail:

Читал на вашем сайте материал о банковских ячейках, но в статье не было информации о подобной услуге в Сбербанке. Так как я являюсь его клиентом, хотелось бы узнать подробнее о данной услуге, предоставляемой именно Сбербанком.

ОТВЕТ: Предоставление банковских ячеек является одной из самых популярных услуг в Сбербанке. Основных преимуществ услуги, предоставляемой именно Сбербанком, несколько.

Во-первых, это территориальное расположение наших офисов. Индивидуальные банковские сейфы на сегодня установлены в 9 офисах Томска. Так что, если вы решите завести банковскую ячейку, вам не придется отправляться далеко. Кроме того, сейфом легко воспользоваться в удобное для вас время (в дни и часы работы банка). Также клиент может выбрать подходящий именно ему срок аренды (от 1 дня) и размер сейфа (ширина от 25 до 69,5 см, высота от 4,5 до 69,5 см). А еще наши сейфы оборудованы внутренними контейнерами, в которых удобно хранить ценности и документы.

Во-вторых, список вещей, которые можно хранить в таких ячейках



Почему люди несут свои сбережения на хранение в банк? Причин великое множество. Прежде всего, конечно, квартирные кражи. На втором месте идет банальное удобство. Согласитесь, куда проще отнести семейные ценности в сейф и перестать волноваться, чем переносить бабушкины бриллианты из одной квартиры в другую в неудобном чемодане. Наибольший спрос на ячейки наблюдается летом и в период новогодних праздников, что вполне объяснимо — отпуска, граждане стремятся уехать из города, оставив ценности под неусыпным контролем.

довольно большой: это и драгоценности, и наличные деньги, и ценные бумаги. Также в сейфе есть смысл держать документы (на собственность, об образовании, деловые бумаги и др.), семейные ценности, государственные награды, личную переписку. Конечно, прямых ограничений на то, что можно и нельзя хранить в банковских ячейках, нет. Правда, согласно внутренним правилам многих финансовых учреждений в сейфах не должно оказаться оружия, наркотиков, материалов, запрещенных законом, и любых других вещей, которые могут нанести физический вред самой ячейке или всему зданию банка.

В-третьих, Сбербанк гарантирует своим клиентам безопасность и конфиденциальность (только клиент располагает информацией о содержимом арендованного сейфа). Кроме того, хранилища оснащены современным банковским оборудо-

ванием, системой охраны и средствами противопожарной сигнализации. При этом открытие сейфа производится клиентом совместно с сотрудником банка (он поможет разблокировать сейф при помощи электронной системы контроля доступа или используя механический ключ). Ключ от арендованного индивидуального банковского сейфа клиент банка хранит у себя.

В-четвертых, если клиенту невыгодно брать ячейку в аренду самостоятельно, можно арендовать один сейф на группу людей. В 2012 году появилась такая возможность совместной аренды, позволяющей пользоваться сейфом в равных правах нескольким лицам (до 4 человек). Эта услуга отлично подойдет семьям, а также партнерам по бизнесу.

Если вы захотите воспользоваться данной услугой, вы можете получить информацию об адресах хранилищ, ценностях клиентов и тарифах на услугу на официальном сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

В Сбербанке сейфовые ячейки установлены в специальных помещениях, оборудованных современными противопожарными и охранными системами. Сейф имеет 2 замка различной конструкции, каждый из которых может быть открыт только «своим ключом». Один ключ выдается клиенту, арендующему сейф, другой — сотруднику банка. Открытие сейфа возможно только клиентом и сотрудником банка одновременно.



www.sberbank.ru



Центральный банк Российской Федерации — томская история

Центральный банк Российской Федерации начинает свою историю в 1860 году. 31 мая 1860 года по указу царя Александра II Государственный коммерческий банк был преобразован в Государственный банк Российской империи. Томское отделение Госбанка появилось спустя 5 лет — 1 октября (по старому стилю) 1865 года, о чем жители города известила газета «Томские губернские новости». Томск стал одним из первых городов, в котором Центральный банк открыл свой филиал «для оживления торговых оборотов и упрощения денежной кредитной системы».

В 1867 году в томское отделение был назначен управляющий — надворный советник Иван Михайлович Щигровский, весьма образованный человек с большим опытом работы. Вторым лицом после управляющего являлся контролер. Далее в банковской иерархии того времени стоял учетно-судный комитет, состоящий из потомственных почетных граждан Томска. Занимался учетно-судный комитет рассмотрением предъявленных к учету векселей. В штате банка трудились несколько кассиров, бухгалтеры с помощниками, секретарь и канцелярские служащие.

Это интересно

Нынешний Кооперативный переулок ранее носил название Тецковский — в честь предпринимателя и судовладельца Дмитрия Ивановича Тецкова. Тецков четырежды избирался городским главой Томска и входил в учетно-судный комитет.

В 1897 году в Томском отделении Госбанка появилась юридическая служба. Она была создана по инициативе управляющего Владимира Егорова Пудовикова. Примечательно, что Пудовикова в Госбанке не было ни



ЗДАНИЕ ГОСБАНКА НА МИЛЛИОННОЙ

одной представительницы прекрасного пола, и только в 1898 году впервые на службу приняли женщину для работы на пишущей машинке.

Особое внимание уделялось безопасности банка: томское отделение охранялось подразделениями регулярной армии и имело электрическую сигнализацию, соединяющую его с третьим полицейским участком.

С момента открытия и вплоть до начала двадцатого столетия томское отделение занималось ликвидацией Приказа общественного призрения.

Томский филиал принимал вклады на хранение, давал кратковременные

ссуды под залог процентных бумаг, осуществлял учет векселей и других срочных документов, покупал, продавал и разменивал кредитные билеты. Правда, кредитами могли пользоваться только те слои населения, которые могли предоставить большое обеспечение заемных средств, то есть крупные торговцы и промышленники. Крестьяне же и буржуазия,

не имея такого обеспечения, не могли кредитоваться. Государственный банк в это время выполнял аккумулирующую функцию — накапливал значительные капиталы, а затем направлял их в Европейскую Россию. Так, в 90-х гг. XIX в. из 11,6 млн. руб. вкладов и текущих счетов 10,9 млн. было отвлечено в центр.

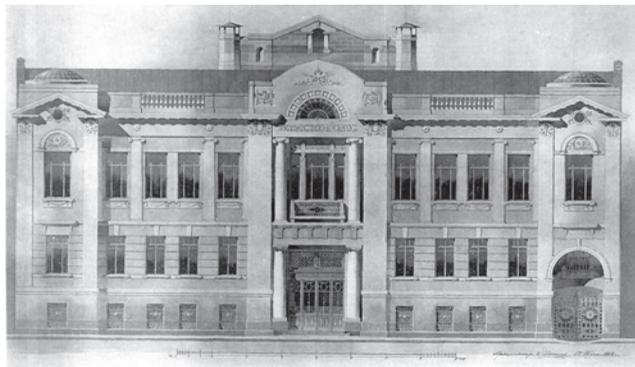
Помимо этого, в задачи Госбанка входил контроль за коммерческими банками, работавшими в Томске.

В начале XX в. тенденция отвлечения ресурсов отделения в центр изменилась на противоположную: росла задолженность провинциальных филиалов своему правлению.

Это интересно

Первым «офисом» Государственного банка в Томске было здание губернского магистрата. Сегодня этот каменный двухэтажный дом занимает гостиница «Магистрат» (пл. Ленина, 15). После 80-го года XIX столетия Томское отделение переехало в здание на Миллионной улице, д. 11 (сегодня это пр. Ленина, 125), которое арендовало у купца Толкачева. Известно, что аренда здания вместе со всеми надворными постройками обходилась банку в 7 тыс. рублей ежегодно, причем плату нужно было вносить вперед за каждые три месяца.

В конце XIX века банк заказал архитектору Константину Лыгину проект собственного здания, однако потом отказался от его постройки в целях экономии средств. Проект же Лыгина реализовал Сибирский торговый банк и разместил в нем в 1904 году свой томский филиал. (Здание стоит и сегодня, адрес — пр. Ленина, 109). Госбанк все-таки переехал в это здание, но значительно позже — в советское время.



ПРОЕКТ ЗДАНИЯ ГОСБАНКА АРХИТЕКТОРА ЛЫГИНА

Приказ общественного призрения — организация, которая существовала с 1775 года в каждой российской губернии и занималась социальными вопросами: устраивала народные школы, больницы, приюты и т.д. Параллельно с этим Приказы общественного призрения принимали на хранение денежные суммы, выдавали ссуды под залог недвижимости и государственных ценных бумаг, увеличивая таким образом свое финансирование. Приказы общественного призрения были ликвидированы указом Александра II от 31 мая 1860 г. и передали свои дела в Государственный банк.

Активные операции стали значительно превышать пассивные. Первое место среди них занимали учет векселей, т.е. скупка векселей до истечения их срока и выдача ссуд на нужды торговли. Рядовой житель Томска приходил в отделение Госбанка для посредничества в покупке-продаже процентных бумаг. Частные вклады в этот период были представлены скромно, т.к. Госбанк давал меньшие проценты в сравнении с другими кре-

Обороты Томского отделения Государственного банка составляли в 1865 году — 50 тыс. рублей, в 1883 году — 32 млн. рублей, в 1888 году — 27,3 млн. рублей. В конце 80-х годов XIX века оборотный капитал томского отделения составлял 404 тыс. 247 рублей и состоял по большей части из кредитных билетов (350 тыс. 279 рублей), остальная часть — из золотых и серебряных монет. Разменного капитала было на сумму 1 млн. 450 тыс. рублей.

В 1888 году вклады на хранение были представлены золотом и серебром в шкатулках на сумму 23 тыс. 650 рублей; основная часть вкладов была представлена ценными бумагами и документами (процентные, ипотечные бумаги, акции и облигации, векселя, ценные документы, духовные завещания) на сумму 3 млн. 810 тыс. 247 рублей. На начало 1902 в томском отделении было 16 296 действующих вкладов на сумму чуть более 323 тыс. рублей.

дитными организациями города. Первая мировая война потребовала громадных денежных затрат и правительство Российской империи призвало граждан оказать помощь государству, ссудив свои сбережения. Было объявлено о заключении нового внутреннего займа в 1 млрд. рублей

— «государственного 5,5% военного краткосрочного займа 1915 года» на выгодных условиях со сроком погашения до 1 ноября 1925 года. Подписка на заем в Томске шла достаточно успешно, например, в томское отделение филиала Сибирского торгового банка переслал список на 2-х листах по подписке от 50 до 10 000 рублей на общую сумму в 256 400 рублей.

После февральской революции, приведшей к недостатку наличных денег, в апреле 1917 года была объявлена подписка на «Заем Свободы». Был организован Губернский комитет содействия успеху займа, в состав которого вошел управляющий томским отделением Государственного банка.

В это время Госбанк все более превращался в постоянный источник средств для акционерных банков, которые извлекались оттуда в виде переучета векселей, кредитов по специальным текущим счетам под векселя, процентные бумаги и под накладные на товары. В Томске в 1917 г. из суммы 1 млн. 700 тыс., отведенной для ссуд частным кредитным учреждениям, 1 млн. 450 тыс. приходился на томские отделения коммерческих банков. С одной стороны, это содействовало развитию частного

сектора банковской системы, а с другой — мешало Государственному банку выполнять свою первоначальную задачу — снабжать непосредственно торговлю и промышленность дешевым кредитом. Он стал обслуживать частные банки, снабжающие ту же торговлю и промышленность, но уже дорогим кредитом — под 8–9%.

В целом первая мировая война и революционные события сильно разрушили банковскую систему России и в частности деятельность томского отделения Госбанка.

В 1920 году томское отделение Госбанка было ликвидировано и возобновило работу через два года — в 1922 году. Оборотный капитал отделения на тот момент составил всего 2 500 000 рублей, поэтому банк занимался преимущественно выдачей товарных ссуд учреждениям и частным лицам. Благодаря товарным и учетно-ссудным операциям постепенно томское отделение увеличило приток средств и его доход стал превышать административно-хозяйственные и операционные расходы.

С 1929 года томское отделение Госбанка перешло в ведение новосибирского отделения, поскольку Томск и прилегающие территории вошли в состав Новосибирской области.

В годы Великой отечественной войны главной задачей в сфере кредитования было оказание содействия предприятиям, эвакуированным в Томск. Допускалось кредитование предприятий при недостатке собственных оборотных средств, необеспеченная задолженность переносилась на отдельный ссудный счет и до особых указаний не взыскивалась.

В 1944 году после подписания указа об образовании Томской области томское отделение было преобразовано в Томскую областную контору Государственного банка и расположилось в здании по проспекту Ленина, 109.

После Великой отечественной войны Томская областная контора Госбанка претерпела ряд преобразований и переименований. С 1992 года и по сегодняшний день отделение Государственного банка в Томске именуется Главным управлением Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по Томской области.

Благодарим Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Томской области за помощь в подготовке материала.



Приближаются сроки уплаты имущественных налогов за 2012 г.



ИМУЩЕСТВЕННЫМ НАЛОГАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТНОСЯТСЯ: ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ, ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ И НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. Уточнить свою принадлежность к категории льготников, а также получить информацию о ставках имущественных налогов можно с помощью электронного сервиса «Имущественные налоги: ставки и льготы» на сайте УФНС России по Томской области. Разобраться в этой теме нам помогают эксперты Управления Федеральной налоговой службы по Томской области в рамках нашей специальной рубрики.

СРОКИ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ УВЕДОМЛЕНИЙ

Если вам необходимо узнать о запланированных сроках направления налоговых уведомлений по налогу на имущество физических лиц, транспортному и земельному налогам в конкретной налоговой инспекции, воспользуйтесь интернет-сервисом «Сроки направления налоговых уведомлений» на сайте УФНС России по Томской области по адресу www.r70.nalog.ru.

ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАЛОГПЛАТЕЛЬЩИКА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Электронный сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» поможет узнать, какая сумма вам начислена, распечатать налоговое уведомление и квитанции на уплату налоговых платежей, получать актуальную информацию об объектах имущества и транспортных средствах, уплачивать налоги, обращаться в налоговые органы без личного визита.

Для получения доступа к сервису «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» необходимо заполнить заявление (онлайн-заявку) на подключение и обратиться в любую налоговую инспекцию для последующей регистрации и получения первичного пароля.

ВАЖНО!

Сменить первичный пароль нужно в течение месяца с даты регистрации в сервисе.



НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ является местным налогом, он поступает в бюджеты муниципальных образований.

Налог на имущество физических лиц уплачивают физические лица-собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ:

- жилой дом;
- квартира;
- комната;
- дача;
- гараж;
- иное строение;
- помещение и сооружение;
- доля в имуществе.

Налоговая база по налогу на имущество физических лиц определяется как инвентаризационная стоимость имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Инвентаризационная стоимость определяется органами технического учета и технической инвентаризации. Оценка строений, помещений и

сооружений осуществляется по состоянию на 1 января каждого года на основе данных инвентаризации, проводимой в соответствии с действующим законодательством.

На территории Томской области данные поступают из ФГУП «Ростехинвентаризация — Федеральное БТИ».

Льготы*:

- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;
- участники Великой Отечественной войны;
- военнослужащие;
- граждане, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, на производственном объекте в единении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;
- пенсионеры.

Кроме того, органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц и основания для их использования налогоплательщиками.

Срок уплаты*

Налог на имущество физических лиц уплачивается физическими лицами один раз в год **не позднее 1 ноября** года, следующего за годом, за который исчислен налог.



ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ является региональным, т.е. все денежные средства от него поступают в бюджет Томской области.

Транспортный налог уплачивают лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства.

Объекты налогообложения:

- автомобили;
- мотоциклы, мотороллеры;
- автобусы;
- самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
- теплоходы, яхты, парусные суда, катера, моторные лодки, гидроциклы;
- снегоходы, мотосани;
- другие водные и воздушные транспортные средства.

Ставки по транспортному налогу*

Наименование объекта налогообложения:	Мощность двигателя ТС (л.с.)	Налоговая ставка (в руб.)	
		2012 год	2013 год
Автомобиль легковой	до 100 л.с. включительно	4,5	5
	свыше 100 л.с. до 150 л.с.	6	6,5
	свыше 150 л.с. до 200 л.с.	15	16
	свыше 200 л.с. до 250 л.с.	22,5	24
	свыше 250 л.с.	45	48
Автомобиль грузовой	до 100 л.с. включительно	10	11
	свыше 100 л.с. до 150 л.с.	15	16
	свыше 150 л.с. до 200 л.с.	25	26,5
	свыше 200 л.с. до 250 л.с.	27,5	29,5
	свыше 250 л.с.	30	32

Сумма налога для физических лиц исчисляется на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств — УГИБДД УМВД России по Томской области.

Льготы*:

- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами;
- ветераны Великой Отечественной войны;

- реабилитированные граждане и лица, пострадавшие от политических репрессий;
- граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие чернобыльской катастрофы, участники ликвидации последствий на ПО «Маяк», а также подвергшиеся радиационному воздействию в результате ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне.

Срок уплаты*

Транспортный налог уплачивается налогоплательщиками-физическими лицами **не позднее 9 ноября** года, следующего за налоговым периодом.



ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ является местным налогом. Все средства от него поступают в бюджет того города, района, сельской администрации, на территории которых находится земельный участок.

Земельный налог уплачивают граждане, владеющие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объект налогообложения:

Земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

Налоговая база по земельному налогу определяется как кадастровая

стоимость земельных участков по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

На территории Томской области информация о кадастровой стоимости земельных участков поступает из Федерального бюджетного учреждения — «Кадастровой палаты» по Томской области.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Льготы*:

- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;
- ветераны и инвалиды Великой Отечественной войны, а также ветераны и инвалиды боевых действий;
- граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие чернобыльской катастрофы, участники ликвидации последствий на ПО «Маяк», а также подвергшиеся радиационному воздействию в результате ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне.

Кроме того, органы местного самоуправления имеют право устанавливать льготы по налогу на имущество физических лиц и основания для их использования налогоплательщиками.

Срок уплаты*

По земельному налогу сроки уплаты на территории Томской области установлены представительными органами местного самоуправления в пределах **с 1 ноября по 1 декабря** года, следующего за истекшим налоговым периодом.

ВАЖНО!
Лица, имеющие право на льготы по налогу на имущество физических лиц, транспортному и земельному налогам, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

сайт УФНС России
по Томской области:
www.f70.nalog.ru

Телефон справочной службы
(3822) 28-00-28

*Полный перечень льгот, ставок и срок уплаты по налогу можно узнать с помощью сервиса «Имущественные налоги: ставки и льготы».



На пороге новых знаний

НА СТРАНИЦАХ ДЕЛОВОГО ВЕСТНИКА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» ОТКРЫВАЕТСЯ НОВАЯ РУБРИКА — «ШКОЛА ИНВЕСТОРА». ЗДЕСЬ ЧИТАТЕЛИ СМОГУТ УЗНАТЬ О НАИБОЛЕЕ БЕЗОПАСНОЙ И ЭФФЕКТИВНОЙ СТРУКТУРЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ МЕЖДУ НАПРАВЛЕНИЯМИ И РЫНКАМИ. ДЛЯ ЭТОЙ ЦЕЛИ АВТОР «ШКОЛЫ ИНВЕСТОРА» БУДЕТ ЗНАКОМИТЬ ЧИТАТЕЛЕЙ СО СВОЙСТВАМИ РАЗЛИЧНЫХ РЫНКОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕМ ИСПОЛЪЗУЕМЫХ НА НИХ ИНСТРУМЕНТОВ И СО СПОСОБАМИ БЕЗОПАСНОГО ДОСТУПА К РЫНКАМ.



Владимир КОЗЛОВСКИХ,
частный трейдер

ТЕМА 1. Характеристики сегментов рынков и распределение средств по направлениям инвестиций

Общая структура инвестиций

Основное правило инвестиций — максимальная безопасность. Безопасность стоит на первом месте. Второе правило — эффективность. Она подразумевает возможность преумножения. Третье правило — процесс инвестирования и управления деньгами не должен нарушать сложившийся уклад жизни и вносить риски в повседневную деятельность. Это важно. Именно весь наш предыдущий путь и деятельность дают нам возможность жить и развиваться, задумываться о сохранении части заработанных средств. Таким образом, речь идет об управлении сбережениями или резервами, если говорить финансовым языком.

Большая часть средств должна находиться в активах, ценность которых подтверждена не одним поколением. Доходность и колебания стоимости этих активов, как правило, относительно невелики, а в долгосрочной перспективе 20–30 лет их стоимость постепенно повышается. Это — не-

движимость для аренды, депозиты (в нескольких валютах и банках) и драгметаллы. Эти активы не могут потерять полную стоимость или значительную ее часть на долгое время. Недвижимость более консервативна и менее ликвидна*. Депозиты подразумевают большую подвижность и маневр между валютами. Золото и другие драгметаллы играют почти символическую «якорную» роль финансовых ценностей и практически не имеют текущей доходности. При этом они не зависят от географии, политики и не портятся со временем, не имея «затрат на содержание».

Структура консервативных активов обычно смещена в сторону активов, приносящих доход. Изменения структуры происходят не чаще одного раза в 3–5 лет и реализуются медленно. Доля консервативных активов в сбережениях может колебаться от 70% до 90%.

Чем меньше общий размер сбережений, тем выше в них должна быть доля консервативных активов.

Форма разных частей консервативных активов зависит от их общего размера и долгосрочной стратегии. Это могут быть и небольшие доли в коммерческой или жилой недвижимости, безналичные или наличные металлы, депозиты и т.д. Важными являются безопасность и способность активов долго приносить доход. К консервативным инвестициям относятся также различные государственные и негосударственные пенсионные программы. Участие в пенсионной программе —

это тоже накопление и инвестирование. Но в отличие от самостоятельного инвестирования решение о структуре инвестиций здесь будет приниматься не самим владельцем средств, а организацией, которая была им уполномочена управлять его пенсионными накоплениями.

Несомненно, интересна государственная программа софинансирования пенсий. Она работает уже несколько лет, и в ее рамках можно осуществлять дополнительные добровольные ежегодные взносы в пенсионные накопления в размере до 12 000 руб. в год. Этот взнос увеличивается государством на 100%. Увеличенная сумма прибавляется к пенсионным средствам владельца и растет в темпе всех пенсионных накоплений. Это финансовый смысл софинансирования. По долгосрочной доходности и отсутствию риска с этой программой не конкурируют практически никакие инвестиции и активы, но ее объемы ограничены величиной ежегодного взноса.

Неконсервативная часть активов подразумевает потенциально более высокую доходность, но и появление риска получения больших убытков. Размер этой части инвестиций не должен превышать 25–35% от консервативных. Неконсервативные инвестиции это облигации и акции, товарные рынки, рынок валют.

В следующей публикации мы рассмотрим эти направления, их свойства и способы получения дохода.

*Ликвидность — экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Ликвидный — обращаемый в деньги.



Срочный вклад «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПЛЮС»

до **10,5%*** **ГODOVЫХ**
в рублях

Срок вклада: 5 лет, разделен на 5 периодов: каждый период равен календарному году (за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно). Вклады принимаются в рублях РФ. Процентная ставка на первый период зависит от суммы вклада, на второй и последующие периоды ставка по вкладу устанавливается равной действующей ставке рефинансирования ЦБ РФ и подлежит изменению на 2 рабочих дня за днем изменения ставки рефинансирования Банком России. Минимальная сумма первоначального взноса: 5000 руб. Пополнение вклада: не предусмотрено. Востребование части вклада: не предусмотрено. Проценты по вкладу выплачиваются ежегодно в конце каждого периода (в календарную дату, соответствующую дате заключения Договора). Проценты по выбору Вкладчика капитализируются (могут быть присоединены к сумме вклада), либо перечисляются на банковский счет, указанный Вкладчиком в Договоре. Выплата процентов при досрочном расторжении: в первый период нахождения средств на счете – по ставке вклада «До востребования», во второй и последующий периоды – по ставке вклада. Процентная ставка по вкладу устанавливается в день заключения договора. При отсутствии в Банке открытого счета вклада «До востребования» одновременно со срочным вкладом открывается вклад «До востребования». Договор вступает в силу со дня его подписания. За проведение операций по счету взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими тарифами (подробная информация по телефонам Контакт-центра). При начислении процентов на сумму вклада в расчет принимается величина процентной ставки, установленная в соответствии с Договором, действительное количество календарных дней в году, а также величина остатка денежных средств на счете на начало каждого операционного дня. В случае, если дата выплаты процентов приходится на месяц в котором нет числа соответствующего дате заключения Договора, то выплата процентов производится в последний день этого месяца. В случае если дата выплаты процентов или день окончания срока размещения вклада приходится на нерабочий день Банка (подразделения Банка), днем выплаты процентов или днем окончания срока размещения (соответственно) считается следующий рабочий день Банка (подразделения Банка). В случае, когда по истечении срока размещения вклада Вкладчик не требует возврата суммы вклада, срок размещения вклада считается продленным на тот же срок, условия и под процентную ставку, действующей в Банке по данному виду вклада на день продления. В случае принятия Банком решения о прекращении приема денежных средств во вклад или изменении условий привлечения (за исключением изменения размера процентной ставки), срок действия договора не пролонгируется, а невостребованная сумма вклада с начисленными процентами перечисляется на счет вклада «До востребования», открытый у Вкладчика в Банке. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Действие Договора прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями Договора, или на основании заявления Вкладчика. * Ставка действительна для вклада «Сберегательный плюс» для первого периода на сумму от 700 000 рублей.

г. Томск, ул. Карла Маркса, д. 3



Контакт-центр:

8 (800) 200-23-03

(круглосуточно, звонок по России бесплатный)

www.sviaz-bank.ru



За брокерским обслуживанием — в ГАЗПРОМБАНК!



ГАЗПРОМБАНК, один из лидеров на рынке БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕТ КОРПОРАТИВНЫМ И ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ ШИРОКИЙ НАБОР УСЛУГ ДЛЯ РАБОТЫ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ. ПОДРОБНЕЕ О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В ГПБ (ОАО) РЕДАКЦИИ ДЕЛОВОГО ВЕСТНИКА «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» РАССКАЗАЛ ПАВЕЛ МАЛАХОВ, ЗАМЕСТИТЕЛЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО Филиалом ГПБ (ОАО) в г. Томске.

ВЛФ: Скажите, пожалуйста, на кого ориентированы брокерские продукты Газпромбанка?

П.М.: Брокерское обслуживание выбирают клиенты, ориентирующиеся на наиболее эффективное инвестирование своих денежных средств. Счета открывают как юридические лица, так и частные инвесторы, которые рассчитывают на рост капитала по ставкам выше по сравнению с большинством инвестиционных продуктов. При этом клиенты совершают сделки самостоятельно и не платят дополнительные комиссии за управление, как в случае с доверительным управлением.

Отдельно хочу отметить тенденцию увеличения количества брокерских счетов, открытых компаниями из различных отраслей. Корпоративные клиенты активно используют операции хеджирования для защиты от неблагоприятного изменения цен на рынке товарных активов, валют или процентных ставок. Более того, благодаря нашей аналитической поддержке компании могут эффективно размещать свободные денежные средства, в том числе на короткий отрезок времени.

ВЛФ: Означает ли это, что каждый может открыть брокерский

счет и начать торговать на бирже?

П.М.: Да, мы предлагаем набор продуктов, укомплектованный различными услугами таким образом, чтобы каждому клиенту был предложен подходящий вариант.

В первую очередь стоит отметить продукт «Премиум», по которому клиенту обслуживает персональный брокер — персональный инвестиционный консультант. Исходя из объема денежных средств клиента, предпочтений по соотношению доходности, риска, горизонта инвестирования и прочих параметров разрабатывается индивидуальная стратегия инвестирования. В процессе работы брокер контролирует состояние вашего портфеля ценных бумаг и в случае изменения рыночной ситуации дает рекомендации по его реформированию. Также регулярно выявляются и предоставляются клиентам наиболее актуальные торговые идеи, в том числе краткосрочные.

Для тех клиентов, которые не имеют опыта работы на фондовом рынке, мы готовы предоставить возможность пройти обучение. Для этого была разработана программа семинаров по управлению личными финансами.

А для самостоятельно торгующих трейдеров предлагается продукт «Стандарт». В Газпромбанк приходят те, кто осознает все существующие риски и поэтому предъявляет высокие требования к финансовой и системной надежности брокера, а также хочет получить качественную платформу и профессиональный уровень технической поддержки.

ВЛФ: Каким образом клиенты совершают сделки?

П.М.: Заявки на совершение сделок подаются как по телефону, так и в онлайн-режиме с помощью системы интернет-трейдинга GPB-i-Trade, которая устанавливается на компьютер клиента. С помощью нее инвесторы получают прямой доступ к рынку и самостоятельно совершают сделки. В отделениях ГПБ (ОАО) менеджер по брокерскому обслуживанию расскажет вам обо всех нюансах и научит пользоваться системой.

ВЛФ: С какими финансовыми инструментами ваши клиенты могут совершать сделки и какие дополнительные услуги оказываются в рамках брокерского обслуживания в ГПБ (ОАО)?

П.М.: Набор инструментов очень широк и позволяет каждому клиен-



ту формировать оптимальные торговые стратегии. Это и наиболее консервативные государственные и корпоративные облигации и акции крупнейших российских компаний. Речь идет как о бумагах наиболее надежных и ликвидных компаний, «голубых фишках», так и о бумагах второго и третьего эшелонов. Использование инструментов срочного рынка значительно расширяет диапазон инвестиционных возможностей. К тому же клиенты имеют возможность совершать сделки и с иностранными ценными бумагами.

Помимо базового продукта — предоставления доступа на биржу, мы предлагаем инвесторам различные сервисы, которые необходимы при работе на фондовом рынке.

Все клиенты регулярно получают различные аналитические материалы. Это и ежедневный аналитический обзор с наиболее актуальными торговыми идеями, отчеты по отраслям экономики и отдельным компаниям, технический анализ, а также ежегодные стратегии по рынку акций и облигаций.

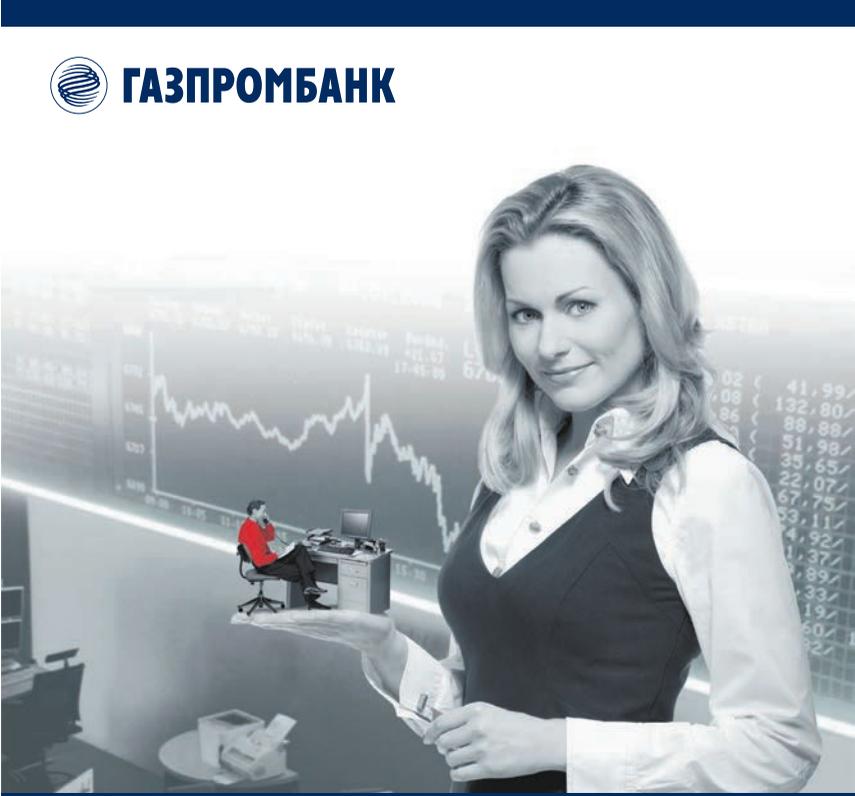
Благодаря услуге «Маржинальное кредитование» клиенты могут зарабатывать и на падении фондового рынка, а также увеличивать результат операций, совершая сделки на суммы, превышающие собственные средства.

Буквально недавно был запущен сервис по налоговой поддержке, в рамках которого мы консультируем клиентов по различным аспектам налоговых обязательств, возникающих при работе на рынке ценных бумаг.

Набор дополнительных сервисов очень широк. Мы регулярно анализируем рынок и запросы наших клиентов, чтобы развивать пакет предоставляемых услуг.

ВЛФ: Другие банки и инвестиционные компании также предоставляют брокерские услуги, почему именно Газпромбанк?

П.М.: Во-первых, Газпромбанк — больше, чем брокер, так как предлагает своим клиентам весь спектр как инвестиционных, так и банковских продуктов. Клиент, который приходит в Газпромбанк, получает не только качественный доступ на биржу, но и возможность использования широкого перечня услуг: конвертация ва-



ГАЗПРОМБАНК

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В МАСШТАБАХ СТРАНЫ, В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

610-000
www.gazprombank.ru

ГПБ (ОАО), Генеральная лицензия ЦБ РФ №354. Реклама.

люты, депозитарные услуги, различные виды вкладов и кредитования, расчетно-кассовое обслуживание и многое другое. Возможность получить такой широкий функционал от одного финансового партнера и обеспечивает эффективное управление денежными средствами.

Кроме того, в части брокерского обслуживания Газпромбанк отличается от крупнейших российских банков тем, что предлагает отдельный продукт с персональным инвестиционным консультированием. Если сравнить тарификацию по данному

продукту с аналогичными тарифами многих инвестиционных компаний, а также принять во внимание уровень надежности банка, ответ на ваш вопрос очевиден.



ГАЗПРОМБАНК

Филиал ГПБ (ОАО) в г. Томске:
пер. 1905 года, д. 7
тел.: 61-01-09, 61-07-46



Сколько стоит езда без правил?

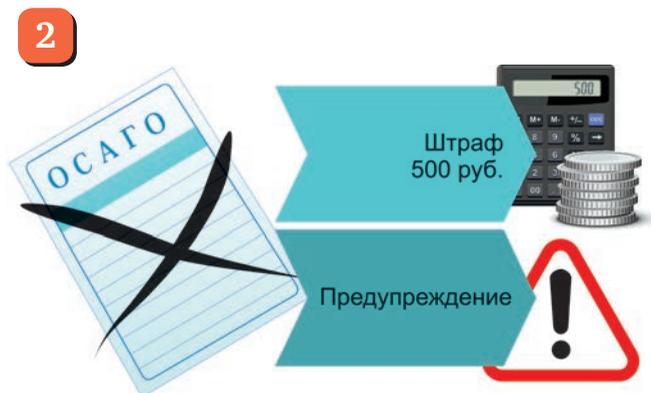
С 1 сентября 2013 года возрасли штрафы за нарушение ПДД. Наиболее серьезно накажут водителей, садящихся за руль в состоянии алкогольного опьянения, отказывающихся от медицинского освидетельствования, а также тех, кто не имеет права на управление автомобилем. Существенно увеличились штрафы и за нарушение скоростного режима.



Управление ТС без государственных регистрационных знаков, либо со знаками, оборудованными с применением материалов, затрудняющих их идентификацию.



*если предусмотрены ремни безопасности для пассажиров



Управление ТС водителем, не имеющим при себе полиса ОСАГО.



Управление ТС водителем, лишенным права управления.



5

Штраф 30 000 руб.

Передача управления ТС лицу, заведомо не имеющему права управления ТС или лишенному такого права.

6

Штраф 30 000 руб. и лишение права на 1,5–2 года

Задержание ТС, отстранение от управления

Освидетельствование на состояние алкогольного опьянения

Изъятие ВУ

Управление ТС водителем, находящимся в состоянии опьянения.

7

Административный арест

Штраф 30 000 руб.*
* если нельзя применить административный арест

Задержание ТС, отстранение от управления

Освидетельствование на состояние алкогольного опьянения

Управление ТС водителем, находящимся в состоянии опьянения и не имеющим права управления ТС либо лишенным права управления ТС.

8

ПРЕВЫШЕНИЕ СКОРОСТИ

на 20–40 Штраф 500 руб.

на 40–60 Штраф 1000–1500 руб.

на 60–80 Штраф 2000–2500 руб., лишение права на 4–6 мес., изъятие ВУ

свыше 80 Штраф 5000 руб., лишение права на 6 мес., изъятие ВУ

9

Штраф 1000 руб.

Проезд на запрещающий сигнал светофора или на запрещающий жест регулировщика.

10

Штраф 5 000 руб.

или

Лишение права на 4–6 мес., изъятие ВУ

Движение во встречном направлении по дороге с односторонним движением.



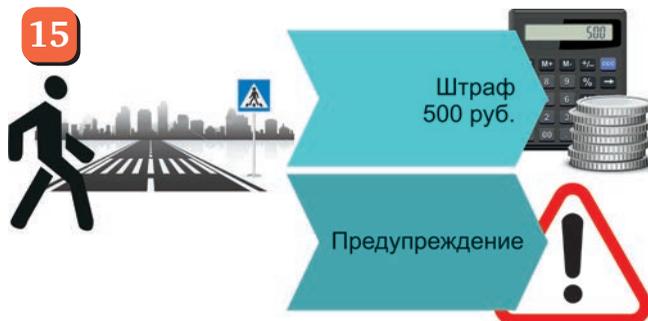
11



Штраф
3000 – 5000 руб.

Водитель не уступил дорогу пешеходам, велосипедистам, пользующимся преимуществом в движении.

15



Штраф
500 руб.

Предупреждение

Нарушение пешеходом или пассажиром ПДД.

12



Штраф
3000 – 5000 руб.

Нарушение правил остановки или стоянки ТС в местах, отведенных для остановки или стоянки ТС инвалидов.

16



Штраф
1500 руб.

Разговор водителя по телефону во время движения ТС (если телефон не оборудован Hands-Free).

13



Штраф
1000 руб.
и задержание ТС

Остановка или стоянка ТС на пешеходном переходе и ближе 5 метров перед ним (исключение — вынужденная остановка).

14



Штраф
3000 руб.

Нарушение требований ПДД к перевозке детей.



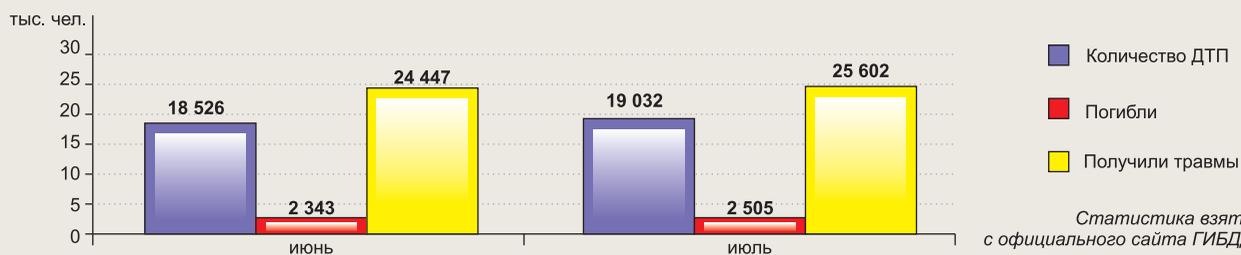
Штраф в 2-кратном
размере от суммы
неуплаченного
штрафа
(но не менее 1000 руб.)

или

Арест
до 15 суток

Неуплата административного штрафа в срок.

Количество погибших и пострадавших (в целом по России) в ДТП, произошедших из-за нарушения водителями ПДД за два летних месяца 2013 года





Секреты экономии Правильно выбранная автомастерская

Если бы меня попросили определить основные потребности, которые присутствуют у каждого автовладельца при обращении в автосервис, я бы не замешкался с ответом. Безусловно, всегда ждешь хорошей консультации, комфорта, профессионализма, гарантий и разумных цен. Хочется максимально широкого ассортимента услуг, запчастей в наличии или оперативной доставки под заказ, плюс доверия к специалистам, и чтобы клиента уважали.

Случай, когда понадобилось обратиться в автосервис, представился после получения моим новым автомобилем непредвиденной «травмы» — передняя правая дверь, резко открывшаяся порывом ветра, была затянута и не закрывалась. Так как машина еще на гарантии, я первоначально поинтересовался стоимостью ремонта в своем дилерском центре и только потом поехал в сервис, оставшись недовольным высокой ценой услуги у официала.

Зато в автомастерской уже с первых минут общения я превратился в довольного клиента, когда специалист осмотрел мою машину, рассказал о состоянии, обратил внимание на важные места и пояснил первоочередность необходимых работ. Мне было дано право выбора именно тех действий с моим авто, которые я счел необходимыми исходя из своих финансовых возможностей. Для начала ремонта нужно было заказать новую дверь и переднее крыло, поэтому машину оставлять пока не было смысла. Мне выправили дверь, чтобы я мог пользоваться автомобилем, пока идут запчасти.

Уже на этой предварительной стадии я смог прикинуть сэкономленную сумму. Обратись я к официалам, цена была бы минимум в 1,5 раза больше, ведь стоимость заменяемой двери у них выше, плюс они меняют и все сопутствующие детали. Здесь же постарались максимально сохранить то, что можно отремонтировать без полной замены, существенно уменьшив мои затраты. Порадовало, что у мастеров свой ряд поставщиков, с которыми они сотрудничают



уже многие годы и поэтому располагают хорошими скидками. Да, можно купить запчасти самостоятельно и принести в автосервис, многие люди по этой схеме пытаются сэкономить пару тысяч, но как правило, потом приходится менять их или возвращать. Вопрос запчастей все же лучше оставлять специалисту, который располагает каталогом и заказывает их именно под определенный автомобиль.

Кстати, в другом сервисе мне предлагали просто отремонтировать крыло и дверь, но разве возможно идеально подогнать два сильно деформированных участка? Это было бы заметно, так как отремонтированное и новое — две большие разницы, а со временем место ремонта может начать ржаветь и гнить из-за нашего сибирского климата, и вся экономия на этом закончится — снова переделывать. При продаже отремонтированную машину считают битой, а если новые детали стоят — вопросов нет, особенно, если они оригинальные. С ними получаешь качество, максимально приближенное к заводскому.

Итак, запчасти приехало, и я загнал машину в сервис. Оказалось, когда

машина в ремонте, можно контролировать процесс. Попробуйте заехать в любой другой сервисный центр и попытаться пройти в рабочую зону — будет миллион причин вас не пустить. А здесь клиенту не запрещено в любой момент в сопровождении сотрудника проследить, что и как с его машиной. Это обычная практика. Особенно для клиентов, которые очень щепетильно относятся к своей машине и которым спокойнее заехать и убедиться, что все в порядке.

По окончании работ мне выдали мое авто в идеальном состоянии да еще и с гарантией в 1 год, хотя по закону положено всего полгода! Объяснили это тем, что работают они с материалами серьезных и проверенных производителей, с которыми крайне редко могут случиться проблемы. К тому же оборудование высшего уровня и штат специалистов, для которого периодически проводится учеба у партнеров-поставщиков, позволяют им заручаться такой гарантией.

Андрей НИКОЛАЕВ
(теперь уже постоянный клиент
автомастерской «Рашит»)



Грамотный турист отдыхает в Томске!

Дорогой отдых, к сожалению, не по карману многим, а дешевый просто не привлекает. Но отдохнуть-то все равно хочется, причем хорошо и за адекватную цену. Соединить эти составляющие несложно, стоит лишь обратить внимание на места, что, как говорится, находятся «под боком». Речь сегодня пойдет о том, как сэкономить на отдыхе, не сэкономив на впечатлениях!



Подтверждением того, что туристический бизнес на территории Томской области, а именно его внутренняя часть, развивается крайне стремительно, является наличие на томской земле полного комплекса туристических объектов, которые могут быть интересны современному путешественнику. Кроме того, поддержка развития туристической отрасли со стороны государства (долгосрочная целевая программа «Развитие внутреннего и въездного туризма на территории Томской области на 2013–2017 годы») весьма положительно влияет как на количество так называемых «внутренних туристов», так и на число гостей из других регионов и стран.

Для того чтобы сегодня обычному гражданину эффективно потратить свои финансы на отдых на территории Томской области, ему достаточно беглого обзора в интернете, и вот перед ним уже полноценная картина отдыха. Большой популярностью у отдыхающих пользуется «отдых вдали от суеты и городских хлопот», то есть базы отдыха и заимки на территории Томска и его пригорода, которых насчитывается до 20 штук.

Некоторые из них располагаются прямо на берегу р. Оби, как, например, база отдыха «Лукоморье». Эта усадьба расположена в живописном уголке

природы. К услугам гостей есть все для качественного отдыха: комфортные условия проживания, речные прогулки по Оби, рыбалка, сауна и, конечно же, чистый воздух. Не меньшей популярностью пользуется «Кедровая заимка», которая находится в живописном месте, на берегу Аксеновского озера в уникальном кедровом заповеднике (20 км от Томска), отдыхать в которой можно круглый год.

Многие томские туристы любят совмещать свое свободное время с активными видами отдыха, например, с рыбалкой. Именно для этого сегмента отдыхающих существуют такие базы отдыха, как «Дом рыбакова», который находится в Кожевниковском районе. Это так называемая «золотая середина» между диким и организованным отдыхом. В «Доме рыбакова» оборудованы места для отдыха на природе, есть возможность арендовать лодку и совершить водную прогулку или прогуляться по берегу пруда пешком. А любителям рыбалки будут предоставлены все условия для азартной рыбной ловли. В экологически чистом водоеме обитают три вида карпа (Зеркальный, Обыкновенный и Сарабоянский и Белый Амур).

Помимо распространенных видов туризма, на территории Томской области стремительно набирает обороты бизнес-туризм. Решая, где провести

конференцию, презентацию, семинар или банкет, вы можете смело остановить свой выбор на ОГАУ ЦДСО «Томь» и рассчитывать на самый высокий уровень сервиса. Опытные специалисты этого центра помогут вам в организации мероприятия. В центре «Томь» вы сможете выбрать зал для проведения вашего мероприятия в зависимости от количества его участников. Все конференц-залы оснащены индивидуальными системами регулирования освещения, беспроводным интернетом Wi-Fi и мультимедийным оборудованием. Центр «Томь» располагает тремя залами для переговоров и двумя современными конференц-залами вместимостью от 10 до 120 человек. Этот центр делового сотрудничества и отдыха находится в с. Калтай Томского района.

Конечно, это далеко не полный список тех мест, которые можно посетить на территории Томской области. Кроме названных баз отдыха, существуют различные санатории, профилактории, загородные клубы и даже хутора. До окончания теплого сезона осталось не так много времени, поэтому грамотный турист и путешественник уже сейчас задумывается о том, как провести свой досуг с пользой, не выезжая за пределы родного региона.

**Департамент по культуре
и туризму Томской области**



Приключения денег

Под таким названием Томский областной краеведческий музей им. М.Б. Шатилова подготовил стационарную выставку по предложению Департамента финансов Томской области в рамках мероприятий, посвященных 211-летию финансовой системы в России. Посетителям выставки представляется возможность увидеть денежные знаки разных временных периодов, плакаты, посвященные финансовой системе России, продуктовые карточки военного времени, уникальные предметы из личной коллекции купца и золотопромышленника Ивана Дмитриевича Асташева и многое другое.

Полный приключений путь денег в наш мир открылся вместе с развитием человеческой цивилизации, появлением и развитием обмена. Скот, меха, драгоценные металлы, благовония и другие ценности людей древнего мира примеряли на себя функции денег. И вот, в 7 веке до н.э. в Малой Азии и в Китае появились первые монеты из благородных металлов. Эта форма денег смогла завоевать весь мир и неплохо сохранить себя вплоть до настоящего времени. Правда, с 18 века привычные металлические чеканные кружочки нашли себе партнера и конкурента —

их то робко, то отважно начали теснить бумажные денги. А сегодня деньги уже азартно увлеклись цифровыми технологиями и все больше погружаются в виртуальное пространство...

Похождения денег и в России изобиловали многими превратностями... Так, в 15 веке в результате первой в Московии денежной реформы сражение между двумя «всадниками» — с мечом (московская монета) и с копьём (новгородская монета) — закончилось победой копейки, закрепившейся в русском языке и российском денежном обороте на века. А известно ли вам, что Петр I, великий реформатор, первым в мире



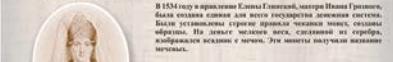
ПРЕДСТАВЛЯЕТ
ВЫСТАВКУ, ПОСВЯЩЕННУЮ 211-ЛЕТИЮ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИИ.
«10 ДЕНЕЖНЫХ РЕФОРМ В ИСТОРИИ ГОСУДАРСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
ПРИ ПОДДЕРЖКЕ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ

С древних времен финансы денег выполняли закон. Затем появились порочаги от золотого стандарта к несемому денежному обращению. На Руси существовало много разновидностей гривен. От них и пошло название «гривенщина». Первый русский рубль — улановский брус: сребра масса приближалась к 200 гривнам, грубообработкой по форме. Появился он на свет в XIII веке. Наука знает об этом из летописей и еще одним источником — «берестяной грамоте». Каждый гривен разделился на четыре части; название же рубль произошло от слова «рубить», потому что рубль часто разрубали на четыре части, которые и назывались рублями. Завис отсюда связь с арабским словом «четверть», четвертая часть. Франки, марки, паллары, арыны, лары, рубли, копейки — только в таком названии существуют и нескольких тысяч, рубль — только у нас. Это русская денежная единица.

В начале XIII века на Русь завезли монетный металл. Пошли на Русь, из Константинополя, появились так называемые злато. Монеты (старый) появились свои деньги. После десятилетия правления великого князя владимир в Русской земле затарива монеты злато, серебро, медь. Злато по-прежнему имеет название (гривенщина) (русские злато злато), медь по-прежнему имеет название (копейки).

РЕФОРМА I 1534 г.

С падением Орды при московском князе Иване III Русь стала самым государством. Теперь уже каждый князь не мог самостоятельно чеканить свои монеты. Но какие государства тогда появились, только на Руси на то время.



В 1534 году в правление князя Ивана III, который Иван III Грозный, была введена единая для всего государства денежная система. Были унифицированы старые провинциальные монеты, созданы новые образцы. На деньги чеканить медь, серебро и золото, добавив к ним и медь. Эти монеты получили название монеты.

На деньги чеканить медь, серебро, золото, добавив к ним и медь. Эти монеты получили название монеты. Были унифицированы старые провинциальные монеты, созданы новые образцы. На деньги чеканить медь, серебро и золото, добавив к ним и медь. Эти монеты получили название монеты.



**РЕФОРМА IV
1730—1755 гг. ВЫПУСК ПЕРВОЙ МЕТАЛЛИЧЕСКОЙ МОНЕТЫ**

В 1730 году в России была введена первая металлическая монета — медная копейка. Это была первая монета, которую чеканили в России. Она была введена в обращение в 1730 году. В 1755 году в России была введена первая серебряная монета — рубль. Это была первая серебряная монета, которую чеканили в России. Она была введена в обращение в 1755 году.

**РЕФОРМА V
1769-1843 гг. ПЕРВЫЕ БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ РОССИИ**

В 1769 году в России были введены первые бумажные деньги — ассигнации. Это были первые бумажные деньги, которые были введены в обращение в России. Они были введены в обращение в 1769 году.

**РЕФОРМА VI
1839—1843 гг. РЕФОРМЫ НИКОЛАЯ I**

В 1839 году в России была введена первая золотая монета — золотая копейка. Это была первая золотая монета, которую чеканили в России. Она была введена в обращение в 1839 году.

**РЕФОРМА II
МОНЕТНАЯ РЕФОРМА АЛЕКСЕЯ МИХАЙЛОВИЧА 1654 г.**

В 1654 году в России была введена первая медная монета — медная копейка. Это была первая медная монета, которую чеканили в России. Она была введена в обращение в 1654 году.

**РЕФОРМА III
ФИНАНСОВАЯ РЕФОРМА ПЕТРА I 1700-1718 гг.**

В 1700 году в России была введена первая серебряная монета — рубль. Это была первая серебряная монета, которую чеканили в России. Она была введена в обращение в 1700 году.

около десятилетия. Но не все любители денег имеют в виду их материальную ценность, немало тех, кто чит в деньгах почтенных тружеников и утонченных эстетов. Ведь денги — не только всеобщий эквивалент, но и памятник истории и культуры как прошедших, так и нынешних времен.

Увлекательное путешествие по следам денег могут совершить все желающие, посетив выставку со вторника по воскресенье с 10 до 18 часов.



Рисунок, участвовавший в конкурсе детского художественного творчества «СТРАНА ФИНАНСОВ»

Наталья Портнова, 14 лет.
Чаинский р-н, с. Подгорное,
«Мал золотник, да дорог!»

Деловой вестник «Ваши личные финансы»
Учредитель, издатель ЗАО «Р-консалт»,
634050, г. Томск, пл. Батенькова, 2.
Руководитель проекта **Михаил Сергейчик**

ваши | личные
финансы  12+

Редактор **Наталья Волкова**
Интернет-сайт газеты <http://VLFin.ru>
e-mail: info@VLFin.ru
Адрес редакции: 634050, г. Томск,
пл. Батенькова, 2, тел.: (3822) 710-898, 710-990
По вопросам размещения рекламы: тел. 710-898
Розничная цена — 25 руб. Адресная и
персональная доставка — бесплатно.

Дата выхода в свет: 02.09.2013
Время подписания в печать:
по графику — 23.00, 30.08.2013
фактически — 23.00, 30.08.2013
Тираж 20 000 экз.
Отпечатано в типографии ОАО «Советская
Сибирь», 630048, г. Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.

Зарегистрировано Управлением
Федеральной службы по надзору
в сфере связи, информационных
технологий и массовых
коммуникаций по Томской области.
Свидетельство о регистрации
ПИ № ТУ 70-00154.