БЮДЖЕТНАЯ «КУХНЯ» (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
СТР. 4

ФИНГИД — АВТОКРЕДИТЫ
СТР. 7

ИНТЕРНЕТ-БАНК — ТЕРРИТОРИЯ БЕЗОПАСНОСТИ
СТР. 17

деловой вестник

ваши личные финансы

№ 4 (33)
апрель 2013
Томск

Умный праздник для всех томичей!

4-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы», знакомая томичам как информационно-развлекательное мероприятие, где можно не только отдохнуть всей семьей, но и повысить уровень своей финансовой грамотности, пройдет 19-20 апреля! Читайте на СТР. 3

№ 4 (33)
апрель 2013

Парковкам на тротуарах — НЕТ!

Правительство России поддержало законопроект об увеличении административных штрафов за нарушение ряда правил дорожного движения.

Законопроект, внесенный Госсоветом Татарстана, предлагает увеличить с 500 руб. до 2 тысяч руб. административные штрафы за нарушение правил расположения транспортного средства на проезжей части дороги или встречного разъезда, движение по обочинам или пересечение организованной транспортной или пешей колонны либо занятие места в ней. Также с 2 до 3 тысяч руб. — за движение по велосипедным или пешеходным дорожкам либо тротуарам. Предполагается, что принятие законопроекта будет способствовать профилактике указанных нарушений правил дорожного движения.

Трудовая пенсия вырастет на 3,3 % с 1 апреля

Индексация трудовых пенсий на 3,3% будет произведена с 1 апреля. С 1 февраля они уже были проиндексированы на 6,6%. В целом по итогам двух индексаций в 2013 году трудовые пенсии вырастут на 10%.

Новая пенсионная формула, уже официально внесенная в правительство, предположительно начнет действовать с 1 января 2015 года. Разработчики предлагают ввести набор обязательств, которые позволят заработать право на страховую пенсию: минимальный трудовой стаж (в течение 10 лет) должен быть повышен с 5 до 15 лет. А граждане должны ежегодно перечислять в пенсионную систему минимальную сумму взносов — 22% страхового тарифа от 2 МРОТ в пересчете на год. Основное новаторство обсуждаемой пенсионной формулы — измерение страховой части не в абсолютных цифрах, а в коэффициентах (исходя из уровня заработной платы и стажа).

Предпочтения российских интернет-покупателей

По итогам опроса, проведенного Всероссийским центром изучения общественного мнения, выяснилось, что активность онлайн-шопинга в России очень высока. Так, 29% российских пользователей интернета покупали какие-либо товары по сети. Чаще всего заказывают через интернет жители Москвы и Петербурга (46%), молодые пользователи в возрасте от 25 до 34 лет. Топ-10 самых популярных сетевых товаров: одежда и обувь (12%), электроника (7%), мелкая и крупная бытовая техника (6 и 4% соответственно), книги, журналы, аудио- и видеопродукция (5%), авиа-, железнодорожные билеты и путевки (5%), косметика (5%), товары для дома (3%), украшения (3%).

Что предлагает НПФ «ГАЗФОНД»?

Вы 1967 года рождения или моложе? Тогда знайте, что предприятие уплачивает за вас в Пенсионный фонд РФ страховые пенсионные взносы в размере **22%** от фонда оплаты труда на вашу будущую трудовую пенсию, в том числе **6%** на ее накопительную часть. Ваша трудовая пенсия будет состоять из 2-х частей: страховой и накопительной. Государство дало вам право решать, где должна находиться ваша накопительная часть пенсии. Можно оставить ее у государства (то есть в Пенсионном фонде РФ) или перевести в негосударственный пенсионный фонд — например, НПФ «ГАЗФОНД».

Выбирайте сами, но учтите следующее: Пенсионный фонд РФ за последние 8 лет — за 2005–2012 годы — увеличивал ваши пенсионные накопления в среднем на **5,88%***) годовых, то есть гораздо ниже инфляции. НПФ «ГАЗФОНД» за эти же годы увеличивал содержимое «пенсионной копилки» в среднем на **9,28%** в год.**). В результате совокупная накопленная доходность «ГАЗФОНДа» по пенсионным накоплениям составила 103,4%, а у Пенсионного фонда РФ — 57,9%. Есть разница? Да, конечно, есть, скажите вы, потому что по-хозяйски относитесь к своим деньгам.

ВАЖНО! С 01 января 2014 г. меняется формат распределения тарифа страховых пенсионных взносов на накопительную часть трудовой пенсии для граждан 1967 года рождения и моложе (№243-ФЗ от 03.12.2012 г.). Новый закон предлагает очередной выбор: **сохранение 6%** взносов на формирование накопительной части трудовой пенсии для застрахованных лиц, если они передали ее в негосударственные пенсионные фонды или в частные управляющие компании, либо **снижение до 2%** тем, кто остается «молчунами» в Пенсионном фонде РФ. Высвобождаемые 4% будут отражены в страховой части трудовой пенсии застрахованных лиц и направлены на выплату пенсий нынешним пенсионерам, что в последующем может сказаться на величине наследуемых накоплений.

2013 год — последний год для принятия решения о способе формирования своей накопительной части пенсии и вступления в государственную программу софинансирования пенсионных накоплений.

Более подробную информацию вы сможете получить у представителей НПФ «ГАЗФОНД» 19–20 апреля т.г. на выставке «Ваши личные финансы» в Большом Концертном зале, а также посетив мастер-класс, который проводит Фонд совместно с Газпромбанком.

* — Для расчета использована доходность от инвестирования пенсионных накоплений, начисленная ПФР за 2005–2011 годы застрахованным лицам в соответствии с извещениями ПФР (определена на основании коэффициента прироста, рассчитанного в соответствии с приказом Минфина РФ от 18.11.2005 No.140н). За 2012 год взята объявленная доходность ГУК.

** — Для расчета использована чистая доходность за 2005–2012 годы, начисленная на счета застрахованных лиц. Доходность в прошлом не гарантирует доходности в будущем.

ГАЗФОНД
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

Лицензия № 274/2 от 21.05.2004
www.gazfond.ru, тел. 8-800-700-8383

4-я выставка-ярмарка «Ваши личные финансы» — умный праздник для всех томичей!

Традиционная выставка-ярмарка «Ваши личные финансы», которая пройдет в этом году 19-20 апреля, станет уже четвертым ежегодным мероприятием, организованным Департаментом финансов Томской области при содействии Федеральной службы по финансовым рынкам РФ и Некоммерческого партнерства по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация».

Этот праздник уже знаком томичам как информационно-развлекательное мероприятие, где можно не только отдохнуть всей семьей, но и получить при этом массу полезной экономической информации, а также повысить уровень своей финансовой грамотности.

Осведомленность в вопросах кредитования, страхования, сбережения и приумножения имеющихся собственных средств — это финансовая защита как самого себя, так и своих близких, плюс реальная возможность избежать денежных проблем в будущем. Томичи должны учиться финансовой культуре не только на собственных ошибках, но и на практических семинарах, посвященных личному финансовому планированию. Для посетителей выставки будут организованы мастер-классы известных экспертов в области финансов. О наведении порядка в личных финансах и основах инвестирования томичам вновь будет рассказывать первый финансовый консультант в России, общепризнанный эксперт в сфере личных финансов, постоянный гость выставки Владимир Савенок. Также много полезного гости праздника смогут узнать от ведущих специалистов в области финансов и ценных бумаг из банков, финансовых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и других организаций.

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

РАЗВЛЕКАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСТАВКИ 19–20 АПРЕЛЯ

Экспозиции

Выставка детских художественных работ и поделок: многообразный мир финансов глазами детей

Выставка «жемчужин» литературного конкурса «Я, Финансы, Мир»

Выставка автомобилей от лучших автосалонов Томска на площади перед Большим концертным залом

Выставка старинных ценных бумаг

Экспозиция от Краеведческого музея

Развлекательные мероприятия

Увлекательная игра-путешествие «Золотые караваны» для детей 7–12 лет: участники игры попадут в древний мир и смогут побывать в Индии, Китае, Персии, Финикии, Египте, Африке. В каждой стране можно принять участие в производстве товаров или приобрести уже готовый товар, а потом продать его в другой стране.

Детская площадка для маленьких посетителей выставки: клоуны, веселые игры и развлечения. Скучно не будет никому!

Монетный аттракцион: специальный автомат отчеканит выбранную вами монету, а вы сможете наблюдать за процессом «вживую».

Розыгрыши призов от банков среди посетителей выставки. Проявите свою финансовую эрудицию и получите приз!

Шоу «Монетные кузнецы»: специально для посетителей выставки-ярмарки кузнецы изготовят памятные монеты.

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

- Конкурса литературного творчества «Я, Финансы, Мир»:
- Конкурса детского художественного творчества «Страна финансов».

Лучшие работы будут представлены на выставке. В конкурсах участвуют более 200 работ, авторами которых стали дети и молодежь всего региона в возрасте от 7 до 24 лет.

Для детей младшего и среднего школьного возраста в этом году планируется запустить тематическую обучающую игру о зарождении международной торговли. Дети смогут попробовать себя в различных ролях: на время игры они станут купцами, землевладельцами, ремесленниками. Каждый будет зарабатывать условные деньги, которые потом сможет обменивать на «золото». В конце игры заработанное «золото» можно будет потратить на призы и сладости.

Дата проведения: 19 и 20 апреля 2013 г.
Место проведения: Большой концертный зал, г. Томск, пл. Ленина, 12-а
Время работы: с 11:00 до 18:00 часов

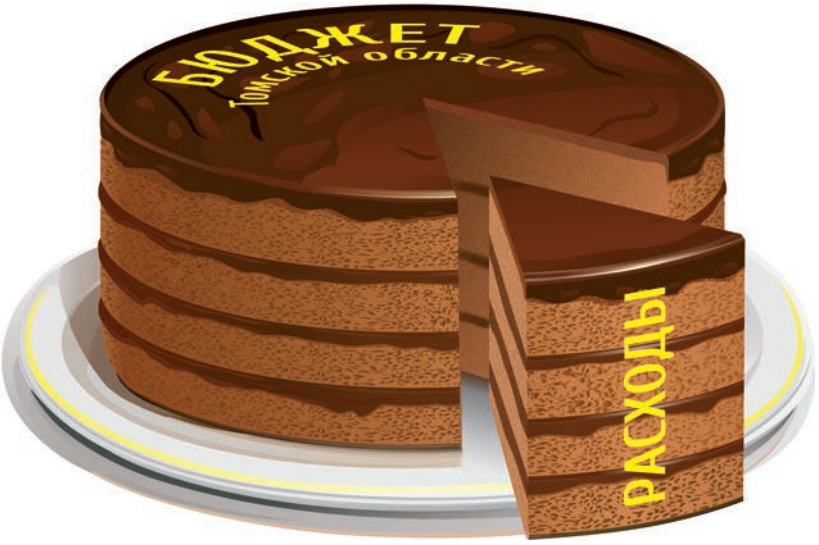
Вход свободный
Для справок: 710-898
Подробная информация: www.VLFin.ru

№ 4 (33)
апрель 2013

Бюджетная «кухня»

(продолжение)

РАСХОДЫ БЮДЖЕТА *— это денежные средства, выплачиваемые из бюджета (за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета).*



Основные расходы бюджета
Томской области

Общегосударственные вопросы
- деятельность государственных, финансовых, налоговых, таможенных органов, судов
- проведение выборов и референдумов
- международные отношения и международное сотрудничество
- поддержка организаций, осуществляющих фундаментальные исследования

Национальная оборона, безопасность и правоохранительная деятельность
- деятельность органов юстиции
- защита населения и территории от ЧС природного и техногенного характера
- гражданская оборона
- пожарная безопасность

Национальная экономика
- руководство, управление, оказание услуг, предоставление государственной поддержки в целях развития национальной экономики (поддержка сельского хозяйства и рыболовства, водного и лесного хозяйства, железнодорожного транспорта, дорожного хозяйства)

Образование
- общее образование
- начальное и среднее профессиональное образование
- профессиональная переподготовка и повышение квалификации
- премии, стипендии, гранты
- оздоровление детей
- молодежная политика

Обслуживание госдолга
- выплата процентных платежей по государственным долговым обязательствам

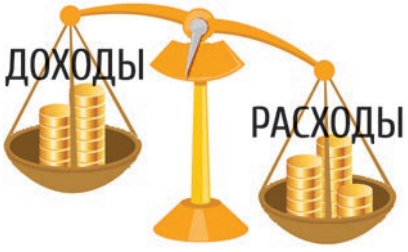
ЖКХ и охрана окружающей среды
- жилищно-коммунальное хозяйство
- благоустройство
- охрана объектов растительного и животного мира и среды их обитания и другие расходы в области охраны окружающей среды

Культура, СМИ, физкультура и спорт
- деятельность учреждений культуры, физической культуры и спорта
- культурные и спортивные мероприятия
- содержание сборных команд
- развитие спорта
- информирование населения о деятельности и решениях органов государственной власти Томской области и информационно-разъяснительная работа по актуальным социально значимым вопросам на телевидении, радио, в печатных изданиях

Здравоохранение
- медицинская помощь
- санитарно-эпидемиологическое благополучие

Социальная политика
- социальное обслуживание и социальное обеспечение населения
- охрана семьи и детства

Межбюджетные трансферты
- дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований Томской области
- субсидии
- субвенции



ДЕФИЦИТ

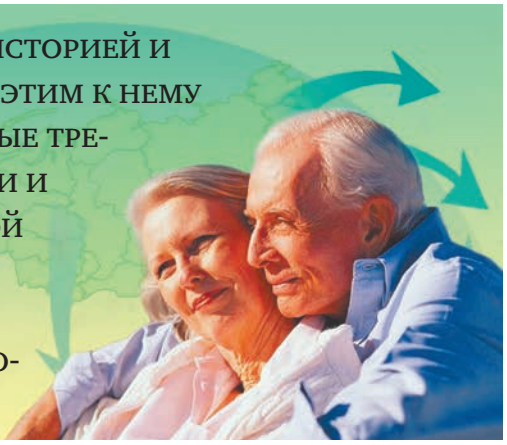
Когда расходы бюджета превышают его доходы, возникает дефицит, который затем трансформируется в государственный долг.

- Прямой долг — общая сумма непогашенных долговых обязательств области.
- Условный долг — долговые обязательства, возникающие при предоставлении областью бюджетных гарантий.

№ 4 (33)
апрель 2013

Пенсия для бабушки — из России за границу

ОАО «Сбербанк России» — это банк с богатой историей и разветвленной региональной сетью. В связи с этим к нему в первую очередь и предъявляются повышенные требования в плане сервиса, качества, понятности и доступности оказываемых услуг. В рамках этой рубрики эксперты Сбербанка продолжают объяснять и комментировать вопросы читателей, касающиеся банковских продуктов, банковского обслуживания и всего, что с ними связано.



Валерия Д., вопрос в редакцию по тел.:

Наша 85-летняя родственница проживает в Украине, а пенсию получает в России. На ее внучку, проживающую в Томске, оформлена доверенность, та получает бабушкину пенсию, переводит ее в доллары, а потом через знакомых, кто едет в Украину, передает бабушке. Хочется как-то упростить эту процедуру передачи российской пенсии.

Отсюда возникают вопросы:

1. Возможно ли оформить по доверенности автоматический перевод пенсии за границу наподобие платежного поручения? Перевод будет делаться владельцу сберкнижки. Как оформить такой перевод? Какие нужны реквизиты владельца сберкнижки?

2. Существует ли автоматическая процедура перевода рублей в доллары, чтобы освободить внучку от ежемесячного участия в этом процессе?

3. А может, есть какой-то иной способ избавиться от необходимости пересылать пенсию таким доисторическим способом? Только учтите важные нюансы: бабушка пожилая, боится огромных банковских комиссий и не разбирается в пластиковых карточках.

ОТВЕТ: Уважаемый клиент, к сожалению, автоматический перевод денежных средств со счета в Сбербанке за пределы РФ не осуществляется.

Самым быстрым и недорогим решением вашего вопроса являются:

- срочные переводы наличными — услуга «Колибри» — это срочные переводы (срок исполнения не более 1 часа) денежных средств между отделениями Банка в России и филиалами дочерних банков в Казахстане (ДБ АО «Сбербанк»), Украине (ОАО «Сбербанк России») и Республике Беларусь (ОАО «БПС-Сбербанк»). Согласно условиям, перевод в рублях, долларах США или евро может осуществить гражданин РФ, иностранный гражданин и лицо без гражданства, являющееся резидентом или нерезидентом РФ. Максимальная сумма перевода должна быть эквивалентна 5 000 долл. США от одного клиента в день для резидентов и 10 000 долл. США от одного клиента в день для нерезидентов. Стоимость отправки такого перевода составляет 1% от суммы перевода, но не менее 150 руб., 5 долларов или 5 евро в зависимости от валюты перевода. Максимум — 3000 руб., 100 долл. США или 100 евро. Получатель этого перевода должен оплатить 1% от переведенной ему суммы.
- международные срочные переводы MoneyGram. Отправителю необходимо знать только страну выплаты перевода, имя и фамилию получателя.

Для выплаты перевода получателю необходимо знать контрольный номер перевода, имя и фамилию отправителя, страну отправления перевода и приблизительную сумму.

Получатель перевода может обналичить денежные средства уже через час после их отправки.

Данные переводы можно оформить в долларах США, при этом заранее переводить рубли в доллары нет необходимости. Сотрудник банка примет у вас сумму в рублях и проведет конвертацию этой суммы в доллары перед отправкой перевода.

Например, при отправке суммы 300 долл. США комиссия за перевод составит около 150 руб.

Для того чтобы получить более полную консультацию и перевести деньги вашей родственнице в Украину, приглашаем вас в любой крупный офис Сбербанка России на территории города Томска и Северска.

Некоторые из офисов Сбербанка работают и в воскресные дни:

ул. Лазо, 10,
пер. Островского, 4,
пл. Ленина, 12,
пр. Ленина, 56-а.

Если у вас есть вопрос к специалисту Сбербанка, вы можете прислать его на эл. почту: vnv@vlfin.ru или задать по тел. 710-898.

СБЕРБАНК

www.sberbank.ru

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 08.08.2012 г. Реклама.

ваши личные финансы
Специальное приложение

АВТОКРЕДИТ

Не всякий покупатель автомобиля имеет на руках полностью необходимую сумму денег, примерно треть покупателей оформляет для этой цели кредит в банке. И тенденция к покупкам автомобилей в кредит с каждым годом растет. Это обусловлено не только увеличением средней цены на автомобиль даже эконом-класса, но и тем, что российский потребитель стал меньше бояться брать автокредиты, которые для тысяч людей становятся единственной возможностью осуществить заветную мечту — приобрести автомобиль.

ФинГИД

Автокредиты, которые мы выбираем

фото Максима КУЗЬМИНА

Практически все пешеходы мечтают стать водителями. Но очень мало водителей, которые думают вернуться к пешему образу жизни, поэтому ряды автолюбителей постоянно растут. Стоит один раз сесть за руль, как хочется машину быстрее, мощнее, удобнее, современнее и т.д. О том, как удовлетворить автомобильные потребности с помощью кредитов, рассказывает Оксана Филипчук, заместитель начальника управления активных операций ОАО «Томскпромстройбанк».

ВЛФ: ***Какие преимущества у автокредитов Томскпромстройбанка?***

О.Ф.: Во-первых, это гибкость нашей программы автокредитования. Она не «привязана» к какому-то конкретному автосалону или покупке только нового автомобиля. Человек может выбрать подходящую для себя марку, категорию — новый автомобиль или подержанный. Другое наше преимущество, которое ценят клиенты, — индивидуальный график погашения кредита. Кроме того, у наших клиентов есть возможность без ограничений частично или полностью, досрочно погасить кредит. Опережая вопрос, скажу: по программе «Автокредит» мы работаем только с автосалонами.

ВЛФ: ***Каковы сроки, ставки, максимальная сумма кредита?***

Сумма кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика, срок кредитования — до 5 лет. Процентная ставка — 14–16% годовых, зависит от размера первоначального взноса, категории автомобиля и срока кредитования. Наличие собственных денежных средств для подержанного авто — не менее 30%, для нового — не менее 10%.

ВЛФ: ***Например, я хочу купить новый Форд Фокус. Машина в нужной мне комплектации стоит 620 тысяч рублей. У меня есть своих 190 тысяч. Какова будет моя процентная ставка и ежемесячный платеж, если я беру кредит сроком на пять лет?***

Ставка по автокредиту на 5 лет на покупку нового автомобиля составляет 16% годовых. У вас есть более 10% своих собственных средств, это снижает процентную ставку на 1 пункт — получается 15% годовых.

Что касается ежемесячного платежа: в нашем банке предусмотрено погашение кредита по стандартному или индивидуальному графику. Что это означает на практике? Если клиент сегодня не имеет возможности гасить кредит по стандартному графику (когда сумма основного долга выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток задолженности), то он может воспользоваться графиком индивидуальным: в течение определенного периода погашать только проценты, либо проценты и минимальную часть основного долга. Как только доходы клиента увеличиваются, он начинает гасить основной долг в большем объеме.

Вернемся к нашему примеру. В кредит вы берете 430 (620 минус 190) тысяч рублей. Чтобы составить индивидуальный график, нужно определиться, в какие периоды вы планируете платить больше или меньше. По стандартному графику погашения кредита ваш ежемесячный платеж в апреле 2013 года составит 12 638,08 руб., в апреле 2014 г. — 11 543,48 руб., в следующем апреле — 10 448,89 руб., еще через год — 9 348,30 руб., в апреле 2017 г. — 8 259,69 руб. Последний платеж в марте 2018 года составит 7 646,99 рублей.

ВЛФ: ***А как обстоят дела со страхованием КАСКО?***

Страхование КАСКО — обязательно. При этом страховой взнос за первый год возможно включить в сумму кредита. Обратите внимание: выбор страховой компании остается за клиентом.

ВЛФ: ***Кредит вы даете наличными?***

Операции с большими суммами денег безопаснее и быстрее проводить в безналичном порядке. Мы

зачисляем сумму кредита на счет вклада, открытого для клиента в Томскпромстройбанке, затем перечисляем денежные средства на расчетный счет автосалона. Как правило, все эти операции совершаются в один день.

ВЛФ: **А если все-таки машина понравилась не в автосалоне?**

В таком случае вы можете воспользоваться нашим потребительским кредитом. Здесь есть два момента: вы сокращаете свои расходы за счет страхования КАСКО, но ставка по потребительскому кредиту несколько выше: она составляет 17–24% годовых и зависит от наличия обеспечения и срока кредитования.

ВЛФ: ***А если уже есть автокредит в другом банке, но его условия перестали удовлетворять?***

Томскпромстройбанк рефинансирует кредиты других банков, в том числе и автокредит. Программа «Рефинансирование» рассчитана на клиентов, имеющих положительную кредитную историю, которая должна быть подтверждена банком-кредитором. Автокредит мы рефинансируем на срок до 5 лет. Процентная ставка при сроке кредитования до 3 лет — 15% годовых, до 5 лет — 17% годовых.

ВЛФ: ***Какие требования вы предъявляете к заемщикам?***

Заемщик должен иметь гражданство Российской Федерации, для автокредита — регистрацию в Томске или Томской области. На момент предоставления кредита ему должно быть не менее 18 лет, возраст на момент возврата кредита — до 65 лет. Непрерывный стаж по последнему месту работы — не менее 6 месяцев.

Список необходимых документов для получения кредита, бланки заявления и анкету вы можете найти на нашем сайте www.tpsbank.tomsk.ru. Там же, на сайте, обратите внимание на кредитный калькулятор. Выбрав интересную вам программу кредитования и задав нужные параметры (размер, срок кредита), вы сможете рассчитать стандартный график платежей, увидите по месяцам сумму основного долга и процентов. Считайте, оценивайте свои возможности и приходите за кредитом.

ОАО «Томскпромстройбанк». Генеральная лицензия Банка России от 07.09.2012 г. № 1720.

ФинГИД

На что обращать особое внимание при получении автокредита?

1. До момента подачи кредитной заявки ознакомьтесь с полным текстом типового договора и графиком погашения, а также полной стоимостью кредита. Обратите внимание на шрифт и визуальное оформление текста. Слишком мелкий шрифт и запутанное расположение пунктов должны настораживать: как правило, это делается не с целью экономить бумагу и тонер, а с целью отвлечь внимание от принципиальных моментов, спрятать их в тексте. **Найдите время и внимательно прочитайте документ.** Все должно быть предельно понятно. Если есть неясности, попросите специалистов банка объяснить их вам до тех пор, пока не поймете.

2. Тщательно прочитайте существенные условия кредитного договора: сумма и срок кредита, процентная ставка по кредиту.

3. Обратите внимание на дополнительные расходы, которые вам придется понести в связи с получением и погашением кредита. К ним относятся:

• **Комиссия за рассмотрение кредитной заявки**. Самая «интересная» комиссия: кредит не факт, что дадут, но за рассмотрение заявки уже деньги возьмут. Обратите внимание: эту **комиссию за рассмотрение кредитной заявки** могут взять позже — по факту получения кредита;

• **комиссия за выдачу кредита.** Как правило, банки предлагают включить ее в стоимость кредита. Например, при оформлении кредита на 100 000 рублей вам могут предложить заплатить комиссию условно 3 000 рублей из суммы кредита. Таким образом, договор будет составлен на 100 000 рублей, и все расчеты (в том числе полная стоимость кредита и эффективная процентная ставка) будут сделаны исходя из этой суммы. Но фактически вы получите 97 000 рублей;

• **комиссия за ведение ссудного счета.** Сейчас такие встречаются редко, так как в судебном порядке уже неоднократно оспорена правомерность включения таких комиссий в договоры, но, тем не менее, обратите на них внимание: включены ли они в график погашения и расчет полной стоимости кредита;

• **комиссия за погашение по графику.** Встречаются и такие, которые банк взимает сам. Если предусмотрена возможность погашения кредита через другие банки или почтовые отделения, то уточните размер комиссий, взимаемых такими агентами. Как правило, банки не включают эти расходы заемщика ни в текст договора, ни в график платежей;

• **оформление полиса КАСКО.** Это может быть «обязательным» условием кредита. **Учтите, что принуждение к страхованию является незаконным, поскольку противоречит Федеральному Закону «О защите прав потребителей» (ст.16).**

Остерегайтесь фраз типа «заемщик согласен нести расходы в соответствии с тарифами банка». Здесь могут скрываться расходы за прием денежных средств в кассу, пересчет наличности, за зачисление денежных средств на ссудный счет в случае перечисления безналичным платежом и т.д. Опасность этой фразы заключается в том, что вы обнаружите эти расходы после подписания договора, к тому же банк всегда будет иметь право в одностороннем порядке их изменить в свою пользу;

4. Обратите внимание на сроки и способы погашения кредита. В момент внесения денег в кассу банка они сразу же зачисляются в счет погашения кредита. Но если вы платите через другие банки, почтовые отделения или переводите деньги безналичным путем, возможны задержки оплаты «в пути»: от момента внесения вами денежных средств до их поступления на текущий счет может пройти какое-то время (в случае оплаты через отделения связи срок может составлять до 14 дней). **А датой погашения кредита считается дата зачисления денежных средств на ваш текущий счет!** Такая просрочка может серьезно испортить вашу кредитную историю и создать проблемы в будущем с кредитованием в других банках, а также позволит банку применить к вам штрафные санкции в абсолютном размере или начислить дополнительные проценты.

5. В кредитном договоре не должно быть указано право банка в одностороннем порядке изменять существенные условия кредитного договора — ставку, срок, сумму. В чистом виде такое право может не встречаться, а может быть завуалировано, например, «процентная ставка может быть изменена в случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка».

6. Обратите также внимание на условия досрочного погашения кредита. Некоторые банки берут комиссию за досрочное погашение кредита, что является незаконным.

ПЕРЕД ПОДПИСАНИЕМ ДОГОВОРА ЕЩЕ РАЗ ВНИМАТЕЛЬНО ВЗВЕСЬТЕ СВОИ РИСКИ И ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И, ЕСЛИ ЕСТЬ СОМНЕНИЯ, НЕ ПОДПИСЫВАЙТЕ, А КАК МИНИМУМ ЕЩЕ РАЗ ВНИМАТЕЛЬНО ПРОЧИТАЙТЕ УСЛОВИЯ.

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНПОТРЕБСОЮЗ

Половина россиян готова купить автомобиль в кредит

По данным Всероссийского центра изучения общественного мнения, около половины совершеннолетних граждан России готовы взять кредит на покупку автомобиля, однако многих россиян пугают многочисленные формальности при оформлении кредита.

Евгений ГОЛУБЧИКОВ,
Управляющий филиалом ОАО АКБ «Связь-банк»

Новый автомобиль для многих перестал быть несбыточной мечтой. Утверждение Остапа Бендера воплотилось в жизнь: машина теперь не роскошь, а обычное средство передвижения, призванное облегчить жизнь своего владельца. Во многом это стало возможно благодаря появлению в России потребительского кредитования. Спрос на автомобили растет, рынок автокредитования бурно развивается. По данным Всероссийского центра изучения общественного мнения, около половины совершеннолетних граждан России готовы взять кредит на покупку автомобиля.

Многих россиян пугают многочисленные формальности при оформлении кредита. Однако банки стараются по возможности облегчить жизнь своим клиентам и создают все условия для быстрого оформления кредита. Их цель — сделать процедуру выдачи автокредита максимально четкой и прозрачной. Со всеми этапами оформления можно ознакомиться, просто заглянув на сайт интересующего вас банка. В целом алгоритм выглядит следующим образом: нужно позвонить и рассчитать сумму кредита, заполнить заявку, собрать пакет документов, подтверждающих трудовую занятость и платежеспособность, и выбрать автомобиль у одного из официальных дилеров. После получения одобрения кредита, которое обычно занимает всего пару дней, вам останется только собрать документы по автомобилю, застраховать его и прийти в банк для оформления сделки по выдаче кредита.

Оптимальной для подтверждения доходов считается справка по форме 2-НДФЛ, но ситуации у всех разные, поэтому для получения автокредита доходы могут быть подтверждены и справкой работодателя по форме банка.

Основные требования к заемщику, оформляющему автокредит, как правило, одинаковы во всех банках. Стандартные требования определяют в основном возрастные рамки заемщика, имеющего право на автокредит. Чаще всего банками устанавливается возрастной предел от 21 до 60 лет, хотя бывают и исключения. Гибкие требования выдвигаются и в отношении регистрации заемщика. Так, автокредит в Связь-Банке может быть выдан и при отсутствии постоянной регистрации по месту жительства клиента в городе присутствия банка. Для оформления кредита в данном случае будет достаточным выполнение хотя бы одного из следующих условий: место работы клиента находится в городе присутствия, либо у клиента есть зарплатная карта Банка.

Что же касается выбора автомобиля, то он, как правило, ограничен салонами официальных дилеров, с которыми сотрудничает банк. Если говорить о Связь-Банке, то это автосалоны в 51 субъекте Российской Федерации. При желании автомобиль можно купить в регионе, отличном от региона проживания или региона получения доходов. Это позволяет клиенту не ограничивать свой выбор территориальными рамками, а купить именно тот автомобиль, который он хочет.

Связь Банк

АВТОКРЕДИТ от 9,9% годовых в рублях

Процентная ставка зависит от размера первоначального взноса, программы кредитования, наличия кредита за выдачу кредита, срока кредитования, внутренней методики расчета Банка, а также категории приобретаемого автомобиля. Срок кредита: до 5 лет. Размер кредита: от 100 тыс. до 5 млн руб. (в зависимости от программы кредитования). Размер собственных средств заемщика: от 15% при приобретении автомобиля иностранной или отечественной марки. Срок рассмотрения документов по заемщику – 5 рабочих дней, считая от даты предоставления полного пакета документов (Банк оставляет за собой право увеличить срок рассмотрения документов). Порядок погашения кредита: ежемесячно равными платежами в последний календарный день месяца; в случае если последний календарный день месяца приходится на выходной (праздничный) день, дата планового платежа переносится на следующий за выходным (праздничным) рабочий день. Порядок досрочного погашения кредита: частичное досрочное погашение производится в сроки, установленные для внесения планового платежа. Минимальная сумма частичного досрочного погашения не ограничена. Полное досрочное погашение кредита осуществляется в сроки, указанные в заявлении о досрочном погашении задолженности по кредиту. Для осуществления досрочного погашения заемщик должен предоставить Банку письменное заявление-обязательство. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения договорных обязательств и завершения взаиморасчетов. Расходы заемщика: комиссия Банка за выдачу кредита – 5 тыс. руб.; оплата страхования в соответствии с тарифами страховой компании (страховая компания должна быть согласована Банком). Страхование жизни и риска утраты трудоспособности заемщика не требуется.

г. Томск,
ул. Карла Маркса, д. 3

Контакт-центр:
8 (800) 200-23-03
(круглосуточно, звонок по России бесплатный)
www.sviaz-bank.ru

Томский филиал ОАО АКБ «Связь-Банк». Генеральная лицензия Банка России № 1470 от 17.08.2012 г. Реклама.

№ 4 (33)
апрель 2013

Денежки любят... учет

(продолжение)

Мы продолжаем тестировать программы учета личных финансов и предлагаем вниманию читателей еще два сервиса — HomeMoney и Cash Organizer.*

Татьяна

Описание версий	Стандартная	Премиум
Цена	Бесплатно	60 рублей в месяц
Количество категорий	10	Не ограничено
Количество счетов	3	Не ограничено
Количество валют	1	Не ограничено
Анализ расходов по категориям	✓	✓
Редактор категорий расходов	✓	✓
Онлайн версия для мобильного	✓	✓
Финансовые цели	✓	✓
Android приложение		✓
iPhone приложение		✓
Windows Phone приложение		✓
Планирование бюджета		✓
Импорт		✓
Отсутствие рекламы		✓

Online-сервис **HOMEMONEY**
http://homemoney.ua

На этот раз хочу познакомить читателей с сервисом **HomeMoney** — домашняя бухгалтерия онлайн. Регистрация на сайте бесплатная и проходит в два клика — необходимо только указать электронную почту и придумать пароль. Программой можно пользоваться и бесплатно, однако функционал платной версии шире. Первые две недели после регистрации пользователю дается возможность испытать полную премиум-версию сервиса. После 14 дней активируется бесплатная версия, в которой не предусмотрена функция планирования бюджета, импорт, а также добавление большого количества категорий, счетов и валют. Пользование премиум-версией программы обойдется в 60 руб. в месяц. Для сравнения возможности платной и бесплатной версий представлены в таблице.

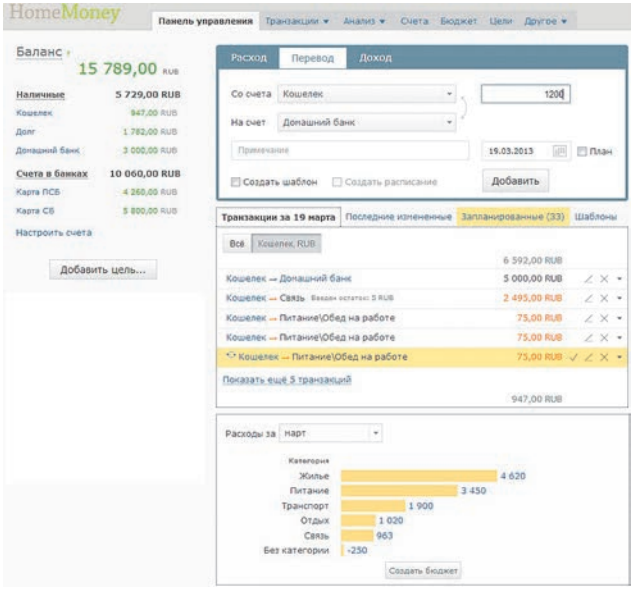
После регистрации происходит процесс предварительной настройки — необходимо выбрать основную валюту, отредактировать списки категорий расходов и доходов, задать текущие счета, которые необходимы для проведения расчетов. При необходимости можно добавить подкатегории (изначально сервис предлагает 6 категорий — «Жилье», «Отдых», «Питание», «Покупки», «Связь», «Транспорт»).

При добавлении или редактировании счета необходимо указать группу, к которой этот счет относится. Группы, предлагаемые сервисом, настроить и исправить нельзя. Всего таких групп семь: «Наличные», «Депозиты», «Кредиты», «Счета в банках», «Контрагенты», «Имущество», «Прочие».

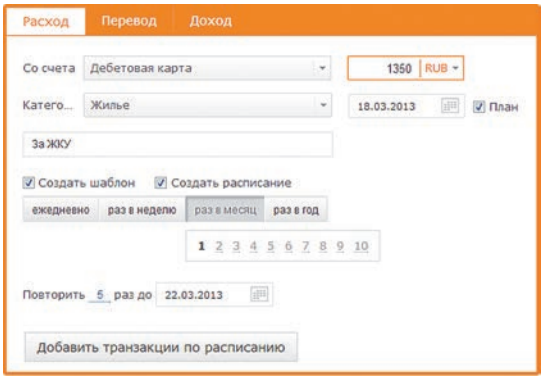
Кроме того, при первоначальной настройке счетов следует обратить внимание на то, что возможности задать текущий остаток на том или ином счете нет. Чтобы отобразить уже имеющуюся сумму на том или ином счете, пользователю нужно будет выполнить операцию добавления дохода в разделе «Транзакции». При этом актуальную дату следует заменить на дату прошлого месяца, иначе отчет покажет сумму, которую вы обозначите, как доход, полученный вами в текущем месяце.

Главная страница сервиса **«Панель управления»** содержит сводную информацию.

Здесь можно увидеть текущий баланс по своим счетам, добавить операцию дохода, расхода, перевода, новую финансовую цель, а также увидеть транзакции за выбранную дату, последние внесенные изменения, запланированные транзакции и созданные шаблоны. Шаблоны операций можно формировать при добавлении очередного дохода или расхода. Для этого



*С программами и сервисами учета личных финансов, рассмотренными нами ранее, вы можете ознакомиться на портале VLFin.ru в разделе «Финансовая грамотность/Личный бюджет».



необходимо поставить галочку в поле «Создать шаблон». Если вы хотите привязать этот шаблон к определенному периоду времени, то сервисом предусмотрено «создание расписания». Шаблоны и расписания применяются для упрощения работы с систематическими платежами, переводами или доходами.

В целом движение средств в программе отображается удобно, доходы, расходы и переводы между счетами не смешиваются. При переводе со счета на счет, однако, нет возможности учитывать комиссии. Кроме того, как и в большинстве подобных программ, можно осуществить перевод, даже если на счете нет необходимого количества денег. Следует учитывать, что в этом случае на счете, с которого делали перевод, может оказаться отрицательная сумма.

Вкладка «Транзакции» предназначена для отображения операций по расходам и доходам, для редактирования и формирования шаблонов, а также для импорта и экспорта данных. Можно экспортировать операции по одному выбранному или сразу по всем счетам за определенный период в файлы различных форматов: *.xls, *.xml, *.csv. Экспортированная таблица открывается в Excel и отображается понятно и адекватно, без каких-либо посторонних символов. Импорт позволяет осуществить синхронизацию с платежными системами и банками.

Транзакции можно отобразить тремя способами: в виде общего списка, на календаре или визуально — столбчатой диаграммой по категориям. Здесь же можно добавить новую транзакцию или отредактировать уже имеющуюся.

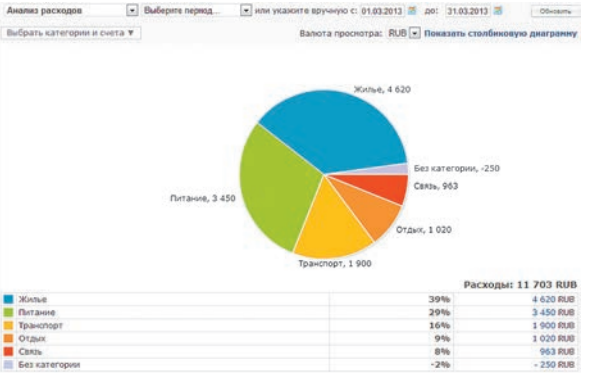
Вкладка «Анализ» включает в себя пункты: графики, денежный поток, годовой баланс, годовой отчет. Вообще этот раздел реализован очень хорошо, можно с разных сторон посмотреть на свои накопления и траты. Графики (можно выбрать как столбчатые, так и круговые) позволят изучить структуру и динамику доходов и расходов за выбранный период. Для сравнения можно легко выбирать конкретные счета и интересующие вас категории. Годовой отчет и баланс в виде таблиц отражают движения по счетам в разрезе всего года. Если пользователя заинтересует, почему, например, столько средств ушло на питание в марте прошлого года, сервис покажет операции по выбранной категории за интересующий месяц. При анализе можно учитывать планируемые операции и бюджет.

Вкладка «Бюджет»

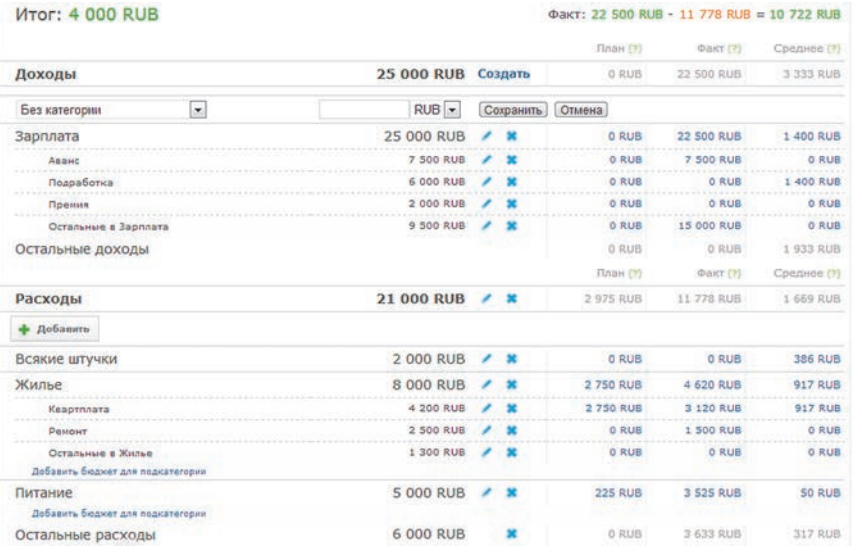
Бюджетирование в сервисе выполнять достаточно просто. По любой категории доходов и расходов необходимо указать запланированную сумму, после чего на главной странице «Панель управления» появится картинка, где пользователь увидит, сколько средств осталось до исчерпания бюджета по каждой категории.

Небольшим недостатком считаю то, что запланированные транзакции не учитываются в бюджете, т.е. нет автоматического внесения плана в бюджет, при создании бюджета необходимо будет снова вбивать планируемые траты по конкретным категориям доходов.

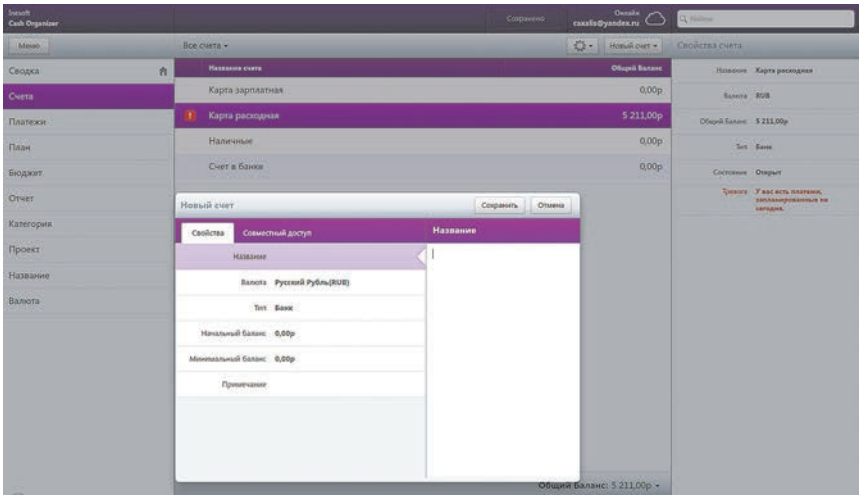
В заключение хотелось бы отметить, что огромное внимание разработчики уделили разделу «Помощь», в котором разбираются часто задаваемые вопросы, касаемые регистрации, категорий, счетов, валют, шаблонов, импорта и экспорта и пр. Кроме того, на сайте можно найти учебные видеоматериалы, в которых наглядно показаны основные этапы работы с сервисом. Существует также рабочий форум, где специалисты ответят на интересующий вопрос по работе программы.



HomeMoney достаточно прост и функционален именно как сервис для учета личных финансов. Для тех, кто решил перейти на следующий уровень и заняться учетом доходности инвестиций, данный сервис не подойдет, поскольку инструментарий для этих целей в программе не предусмотрен.



Александр



CASH ORGANIZER

Cashorganizer.com — это сервис, в котором можно работать как через интернет, так и в режиме offline, установив программу на свой компьютер.

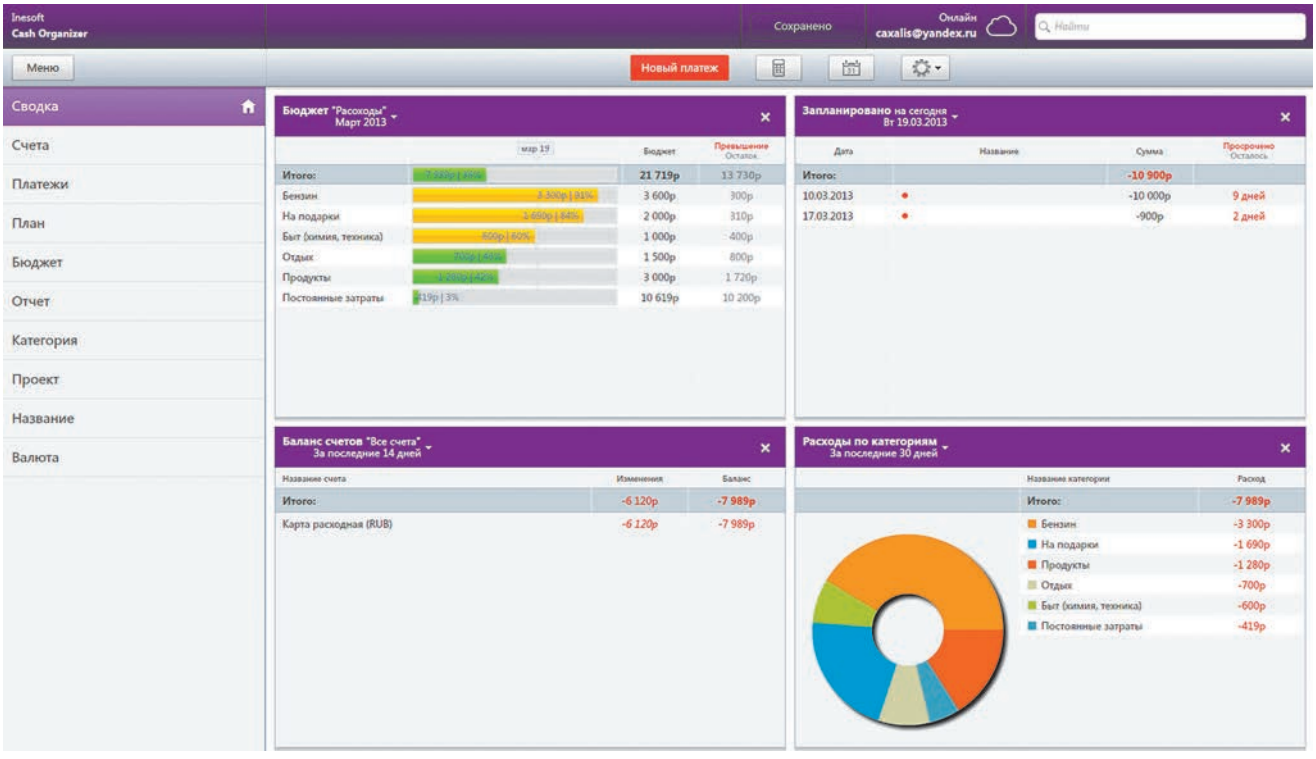
Регистрация проста и проходит в пару кликов. Для начала предлагается ознакомиться с условиями создания учетной записи, затем ввести адрес электронной почты и создать пароль.

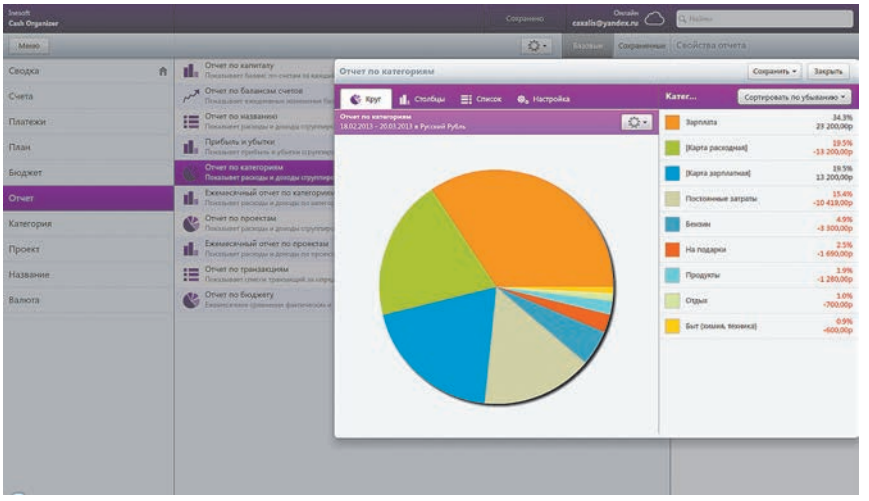
После нажатия на кнопку «Продолжить» можно сразу приступать к работе.

После входа в систему первое, что видит пользователь, — это сводка учета денежных средств (пункт меню «Сводка»). Здесь отображается информация об исполнении бюджета (с возможностью выбора месяца), запланированные расходы (с возможностью выбора периода), текущий баланс счетов (с возможностью выбора периода) и отчет «Расходы по категориям» (с возможностью выбора периода).

Все категории и счета в данном сервисе пользователь должен создать сам. Категории подразделяются на две подкатегории: расходные и доходные. Создавать подкатегории необязательно — это дело пользователя. Что касается счетов, то их создание не вызывает трудностей, можно задавать начальный и минимальный балансы, а также выбирать тип счета (банк, наличные и т.д.). При создании счета можно подключить онлайн-банк. Правда, на момент написания статьи выбор онлайн-банков был очень ограничен. Счет-банк онлайн позволяет автоматически учитывать расходы и разбивать их по категориям.

Пункт меню «План» предназначен для планирования расходов и доходов.





Планируемый расход/доход может повторяться с разной периодичностью. Добавление и редактирование планируемой операции не представляют трудности — все достаточно просто и интуитивно понятно.

Пункт меню «Бюджет». В этом разделе можно создавать бюджеты по различным категориям. Бюджет может быть двух типов — приход и расход. Также можно создать бюджет по некоторым счетам или по всем счетам. То есть учитываться будут денежные средства либо на всех счетах, либо на определенных. Хотелось бы отметить следующее неудобство: при заполнении планируемых расходов они не переносятся автоматически в бюджет. Если бы эта возможность была реализована, то вести бюджет пользователю было бы гораздо проще.

Пункт меню «Платежи» сделан не так удобно для просмотра и поиска нужный платеж, как бы этого хотелось: поскольку нет фильтров (по сумме, дате), то чтобы найти нужную транзакцию, пользователю придется просмотреть весь список транзакций. А если учесть, что одна транзакция занимает много места на странице, то придется еще и пользоваться прокруткой. Это отнимает время, а главное — доставляет неудобство пользователю.

Добавлять и редактировать транзакции проще простого. У транзакции (платежа) всего 3 обязательных поля: дата, счет и сумма. Выбирать ли категорию для платежа — дело пользователя.

Пункт «Проекты» дает возможность классифицировать финансовые операции по типу активности (цели, на которые вы затрачиваете средства или получаете прибыль). Данный пункт весьма удобен, однако он усложняет процесс ведения учета. В целом же возможность ведения проектов реализована просто, и ее использование не обязательно при ведении бюджета и учета личных финансов.

Программа дает возможность составления разнообразных отчетов. Можно составлять как стандартные отчеты (по расходам или доходам), так и отчеты по транзакциям, по бюджету, по проектам, по капиталу, по балансам счетов, прибыли и убыткам. Все отчеты достаточно хорошо продуманы. Есть возможность отображения как в виде столбчатой, так и дисковой или линейной диаграммы или простым списком.

Зайдя в настройки, можно настроить список отображаемых категорий, счета, проекты, период составления отчета, включить в отчет запланированные транзакции. Даже существует возможность ограничения отображаемых операций по сумме. Для этого необходимо ввести нижний и верхний предел суммы и выбрать способ отображения (круг, столбцы, список). Данные возможности поддерживает каждый из отчетов.

Все эти опции делают программу очень удобной для анализа пользователем его доходов и расходов.

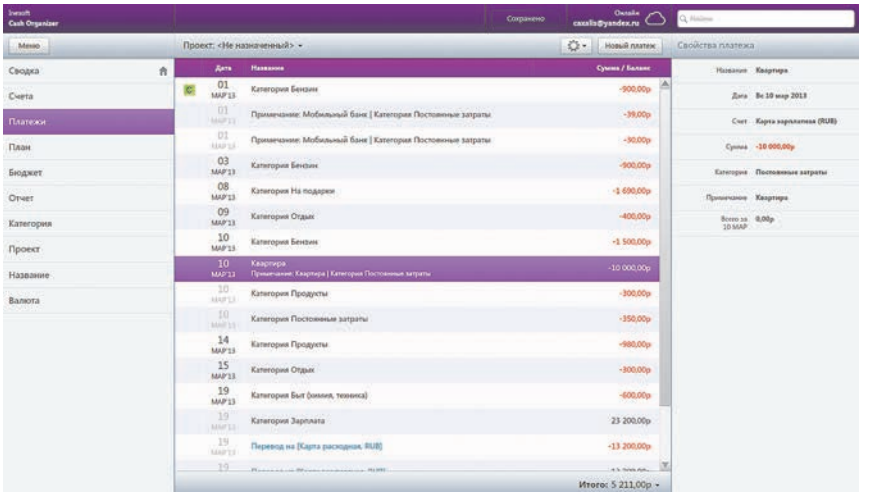
Раздел валюты в данной программе организован просто и понятно. Можно добавить практически любую валюту, и ее курс будет актуален всегда, достаточно лишь нажать на кнопку «обновить курс».

Cash Organizer поддерживает многопользовательский доступ — можно определить круг пользователей, которым он разрешен.

Что касается версий программы, то их две — платная и бесплатная. Бесплатная версия доступна для оффлайн- и онлайн-пользования, однако в ней отображается различная реклама.

Существует версия за 14,95$ для Android. Это полная версия Cash Organaizer, полугодовая подписка на облачный сервис для синхронизации между любыми устройствами и компьютерами, а также возможность работать полностью в оффлайн-режиме пожизненно.

Версия Premium за 30$ включает в себя все вышеперечисленное, плюс полную версию Cash Organaizer Desktop оффлайн и онлайн без рекламы.



№ 4 (33)
апрель 2013

РИАТО в вопросах и ответах

ипотечное агентство томской области

На страницах делового вестника «Ваши личные финансы» специалисты РИАТО с многолетним опытом работы на рынке жилищного кредитования отвечают на вопросы наших читателей.

1. Могу ли я оформить ипотечный кредит на приобретение жилого помещения у бывшего супруга, если оно было приобретено бывшим супругом до заключения брака?

вопрос

Да, можете. Так как в соответствии со ст. 36 Семейного кодекса РФ имущество, принадлежавшее каждому из супругов до вступления в брак, а также имущество, полученное одним из супругов во время брака в дар, в порядке наследования или по иным безвозмездным сделкам (имущество каждого из супругов), является его собственностью.

Несмотря на то, что в п. 3.16 Общей части Стандартов АИЖК в установленном перечне случаев по приобретению жилых помещений у бывшего супруга при совершении ипотечных сделок в рамках стандартов Агентства данного пункта не предусмотрено. Для дополнительной информации: в соответствии с этим пунктом можно предоставить кредит (заем) на приобретение жилого помещения у бывшего супруга заемщика (продавца) в следующих случаях:

- до заключения договора приобретения жилого помещения произведен раздел совместно нажитого с супругом заемщика имущества, и с момента такого раздела прошло более трех лет;
- до заключения договора приобретения жилого помещения заключен брачный договор, согласно которому жилое помещение признано собственностью супруга заемщика (продавца);
- Жилое помещение получено супругом заемщика (продавцом) в дар или в порядке наследования;
- Жилое помещение приобретено бывшим супругом заемщика (продавцом) после расторжения брака.

ответ РИАТО

2. Как должно выглядеть согласие органов опеки и попечительства при ипотеке?

вопрос

В соответствии с п. 2 ст. 37 Гражданского Кодекса РФ опекун несовершеннолетнего лица не вправе без предварительного разрешения органа опеки и попечительства совершать, а попечитель — давать согласие на совершение сделок по отчуждению имущества подопечного, в том числе сделок по передаче такого имущества в залог.

При приобретении недвижимого имущества, обременяемого ипотекой в силу закона, в собственность несовершеннолетнего наличие такого разрешения не требуется, поскольку не происходит отчуждения (распоряжения) имущества подопечного, а также ограничения уже существующих прав несовершеннолетнего лица.

Таким образом, при регистрации ипотеки в силу закона разрешение органов опеки и попечительства не требуется в отличие от случая регистрации договора об ипотеке. Также следует заметить, что законом не предусмотрена обязательная форма согласия органов опеки и попечительства. Обращаем внимание, что с 1 сентября 2008 г. вступил в силу Федеральный закон «Об опеке и попечительстве», нормы которого (ст. 21) содержат некоторые требования к такому согласию.

ответ РИАТО

3. В 2009 году мы уже оформляли ипотечный кредит по стандартам АИЖК. Являемся заемщиками с положительной кредитной историей. Сейчас возникла необходимость покупки квартиры для сына, который учится в университете и не имеет доходов. Можем ли мы, родители, оформить еще один ипотечный кредит по стандартам АИЖК??

вопрос

Нет, не можете. По стандартам АИЖК установлено и действует ограничение в отношении приобретаемого жилого помещения, которое должно являться для заемщиков-залогодателей единственным жильем для целей проживания. В качестве подтверждения «единственности» жилья у заемщиков-залогодателей в кредитном договоре имеется ссылка на наличие условия о намерении зарегистрироваться в приобретаемом жилом помещении.

ответ РИАТО

Все интересующие вас вопросы по ипотеке вы можете присылать на почту info@VLFin.ru, задавать на сайте VLFin.ru в разделе «Финансовая грамотность/Всё об ипотеке» или по телефону 710-898.

Клиент выбирает сервис

Динамичность — главная черта современности. А интернет-банкинг — один из наиболее динамичных направлений предоставления финансовых услуг. Сегодня банки все активнее сотрудничают с населением с использованием интернета как канала дистанционного обслуживания клиентов, значительно облегчая и делая удобной их повседневную жизнь. Список возможностей интернет-банкинга впечатляет. Однако многим пользователям все еще не хватает уверенности в том, что при совершении таких действий в интернете с их счета спишется только указанная сумма, а платеж дойдет по назначению.

Оправданы ли такие опасения, как борются с мошенниками банки и как уберечься от них пользователю, рассказывает в нашей новой рубрике **региональный директор Операционного офиса «Томский» Сибирского филиала ОАО «Промсвязьбанк» Андрей САЛЬНИКОВ:**

«Интернет-банк довольно прочно вошел в нашу жизнь и сопротивляться его внедрению, на мой взгляд, бесполезно, потому что в недалеком будущем львиная доля общения банка с клиентом будет проходить дистанционно. Это реальность и соответственно **главное сегодня — научиться правильно работать в интернет-банке.**

В ОАО «Промсвязьбанк» система удаленного доступа называется PSB–retail. Система давно признана пользователями, она настолько удобна и функциональна, что зачастую клиенты приходят к нам обслуживаться именно из-за наличия этого сервиса. И это уникальная для российской банковской системы ситуация, потому что, как правило, интернет-банкинг продается в нагрузку к другим банковским продуктам. В нашем же случае эта система самодостаточна. **По факту, в PSB–retail можно проводить все банковские операции.** Здесь создано более 500 шаблонов в адрес операторов мобильной связи, интернет-провайдеров, операторов спутникового, кабельного и цифрового телевидения и т.д.

Безусловно, совершая операции дистанционно, **необходимо соблюдать меры безопасности.** Понятно, что в обычной жизни вы защищаете свои карманы от мошенников, не оставите дверь в дом открытой... Так и с системой дистанционного доступа. Надо очень четко понимать, что, работая в интернет-банкинге, вы даете банку команду совершить ту или иную операцию. Если эту команду можете дать вы, соответственно ее может дать от вашего имени и другой человек. Сделать он это сможет, если ему станут известны ваши пароли, если вы скомпрометируете ваши карточные счета. Отсюда главное правило для клиентов: **ЧИТАЙТЕ ИНСТРУКЦИИ ПО БЕЗОПАСНОСТИ!**

При вхождении в систему дистанционного обслуживания нужно обязательно обращать внимание на правильность написания сайта: случаи создания мошенниками сайтов-клонов реальны. В адресе сайта мошенники могут изменить или добавить только одну букву или цифру! Естественно, эти сайты оперативно закрываются, но, тем не менее, на выявление сайта-клона и его ликвидацию уходит какое-то время, в течение которого могут пострадать клиенты. Не теряйте бдительность!

Кроме того, **никто, кроме вас, не должен знать ваши логин и пароль на вход в систему**, и в идеале необходимо систематически, и чем чаще, тем лучше, менять пароль. Отдельно оговорюсь, что пароль должен быть сложным и нестандартным: большинство людей в качестве паролей используют имена, номера телефонов, даты рождений и иную персональную информацию, которую очень легко узнать. Это неправильно! Вы сами создаете благоприятные условия для деятельности мошенников.

Следующий шаг: **для подтверждения входа в систему и/или проведения операции необходимо использовать СМС-код либо разовый ключ.** Я рекомендую использовать СМС-код – на сегодняшний день это самое безопасное и комфортное средство подтверждения операций. Во-первых, СМС-код имеет ограниченный срок действия (например, в Промсвязьбанке — всего 120 секунд), во-вторых, он генерируется на операцию, которую вы в данный момент времени проводите — как правило, в сообщении это указывается».

Продолжение темы безопасного интернет-банкинга читайте в следующем номере.

№ 4 (33)
апрель 2013

Наступает время исчисления имущественных налогов физическим лицам

В настоящее время налоговые органы Томской области ведут подготовку к начислению имущественных налогов физическим лицам за 2012 год. Проводится обработка и уточнение сведений, поступивших из регистрирующих органов. Около шестисот тысяч уведомлений на уплату имущественных налогов будут направлены налогоплательщикам с апреля по август текущего года.

К имущественным налогам, подлежащим уплате физическими лицами, относятся транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц. Сумма имущественных налогов, которую налогоплательщик-физическое лицо обязан уплатить в бюджет, исчисляется налоговыми органами и зависит от налоговой базы, ставок налогов и льгот.

Информация о налоговой базе (находящихся в собственности налогоплательщика объектах налогообложения — транспортных средствах и недвижимом имуществе) поступает в налоговые органы от органов ГИБДД МВД России и Росреестра.

Физические лица уплачивают транспортный, земельный налоги и налог на имущество физических лиц на основании налогового уведомления, направленного налогоплательщику. К налоговому уведомлению также прилагаются квитанции на уплату налогов.

В 2013 году печать и рассылка налоговых уведомлений для жителей сибирского региона, в том числе Томской области, будет производиться через специализированную организацию — филиал ФКУ «Налог-сервис» ФНС России в Кемеровской области. Поэтому на конверте с налоговым уведомлением в качестве отправителя письма будет указан филиал ФКУ «Налог-сервис» ФНС России в Кемеровской области. При этом в самом уведомлении отражается информация о том территориальном налоговом органе, который производил расчет имущественных налогов и в который налогоплательщик может обращаться для уточнения данных, указанных в налоговом уведомлении.

> ***Обратите внимание!***
> *В целях своевременного учета налоговых льгот и корректного исчисления налогов за 2012 год налогоплательщику необходимо своевременно подать в налоговую инспекцию соответствующее заявление и представить документы, подтверждающие право на льготы.*

В случае неполучения налогового уведомления на уплату имущественных налогов в срок до 1 октября 2013 года Управление ФНС России по Томской области рекомендует налогоплательщикам обращаться в налоговую инспекцию по месту нахождения имущества.

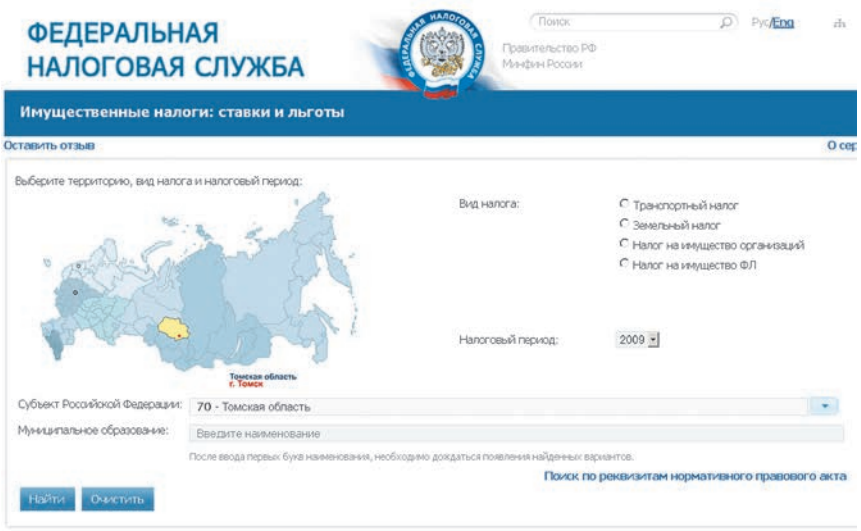
Некоторым категориям граждан законодательством предоставляются льготы по имущественным налогам вплоть до полного освобождения от налогообложения. Например, пенсионеры не уплачивают налог на имущество физических лиц.

Использование налоговых льгот является правом, а не обязанностью налогоплательщика. То есть налогоплательщик самостоятельно принимает решение — использовать налоговую льготу или отказаться от нее, либо приостановить ее использование.

Налоговые органы Томской области приступают к массовым расчетам имущественных налогов за 2012 год с 1 апреля текущего года.

В связи с этим заявления об использовании налоговых льгот по налогу на имущество физических лиц, по земельному налогу или по транспортному налогу, заявление об уменьшении налоговой базы по земельному налогу, заявление об освобождении от налогообложения транспортных средств, находящихся в розыске в связи с их угоном, предлагаем представить в налоговую инспекцию до 1 апреля 2013 года.

Подробную информацию об установленных на территории Томской



области сроках уплаты, ставках и льготах по имущественным налогам в конкретном муниципальном образовании можно узнать с помощью электронного сервиса ФНС России «Имущественные налоги: ставки и льготы».

Федеральная налоговая служба предоставляет гражданам возможность контролировать сведения об объектах имущества, содержащихся в информационных ресурсах налоговых органов, и правильность исчисления налогов. Пользователи электронного сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц», обнаружив неточности в данных об объектах имущества, принадлежащих им на праве собственности, имеют возможность оперативно через интернет, непосредственно из своего «личного кабинета», обратиться в налоговую инспекцию с уточняющими данными.

К сведению

Заявление и документы-основания, подтверждающие право:

- **на налоговую льготу по налогу на имущество физических лиц, налоговую льготу или уменьшение налоговой базы по земельному налогу необходимо представить в налоговую инспекцию по месту нахождения принадлежащего вам налогооблагаемого объекта недвижимого имущества;**
- **на налоговую льготу по транспортному налогу, освобождение от налогообложения транспортных средств, находящихся в розыске в связи с их угоном (кражей), необходимо представить в налоговую инспекцию по месту вашего жительства.**

Электронные сервисы ФНС России размещены на интернет-сайте УФНС России по Томской области www.r70.nalog.ru в разделе «Электронные услуги».

СРОКИ УПЛАТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО
не позднее
1 ноября

ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ
1 ноября — 1 декабря

ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ
не позднее
8 ноября

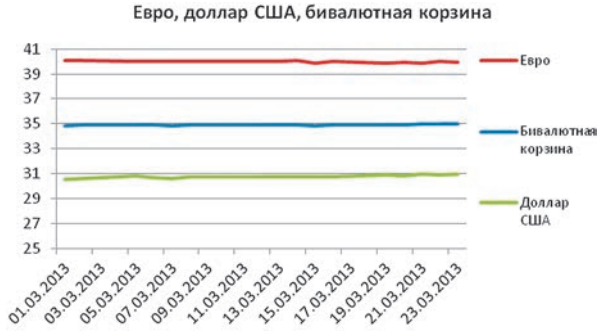
№ 4 (33)
апрель 2013

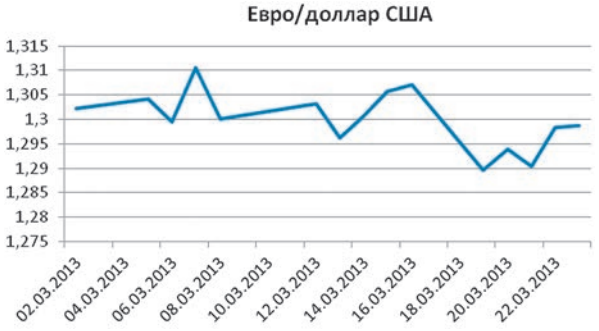
Обзор рынка за март

В марте курс евро демонстрировал устойчивую тенденцию к снижению и во второй половине месяца опустился ниже отметки 40 рублей на фоне нестабильной экономической ситуации на Кипре, что способствовало и ослаблению в паре евро/доллар.

Позиции доллара на валютном рынке усиливались, что связано с ослаблением евро и снижением цен на нефть. Также на рост доллара повлиял выход позитивной макроэкономической статистики из США: выросли объемы промышленного производства, потребительские настроения улучшились.

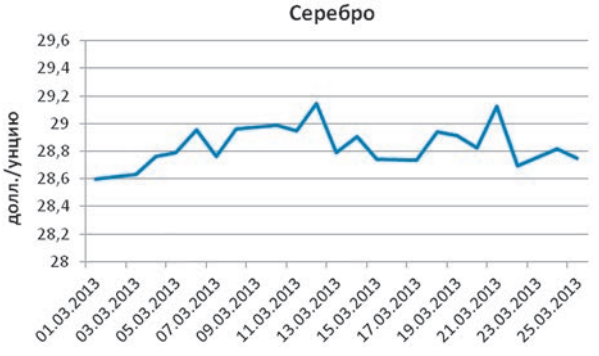
Стоимость бивалютной корзины в течение марта существенно не менялась, находясь близко к отметке 35 рублей, и корректировалась в соответствии с изменением курса доллара и евро.





Пара евро/доллар в марте опустилась ниже отметки 1,3. Кроме кипрского кризиса, на снижение евро повлияла публикация индексов деловой активности за март по результатам опроса менеджеров по закупкам в еврозоне. Данные вышли по Франции и Германии провальные, особенно в сфере услуг. В итоге индексы показали падение второй месяц подряд: в промышленности с 47,9 до 46,6, в сфере услуг с 47,0 до 46,5 против прогнозных значений роста по обоим показателям до 48.2. Такие данные ставят под большое сомнение возможность улучшения экономической ситуации в еврозоне. На фоне совершенно беспросветной ситуации с Кипром, сложностей с формированием правительства Италии становится непонятно, как евро сможет изменить наметившийся тренд на снижение.

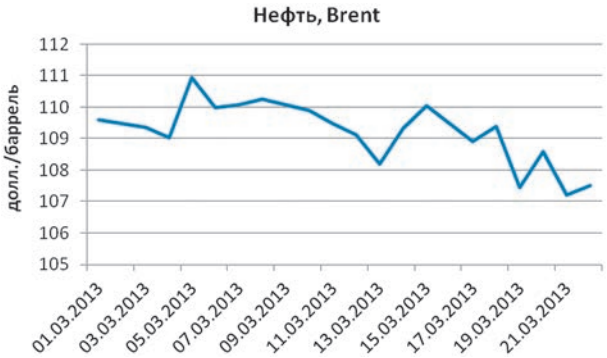
Неопределенность в отношении Кипра помогла вырасти золоту, котировки которого смогли преодолеть отметку 1600 долл. за унцию. До тех пор, пока экономическая ситуация на Кипре не стабилизируется, и в особенности если ситуация ухудшится, золото в качестве спасительной гавани продолжит пользоваться повышенным спросом.



Котировки серебра в марте демонстрировали волатильность: за ростом котировок следовало их снижение, дважды в течение месяца его стоимость преодолевала отметку 29 долл. за унцию.

Что касается цены на платину, первую декаду марта она росла, после чего начала медленно снижаться.

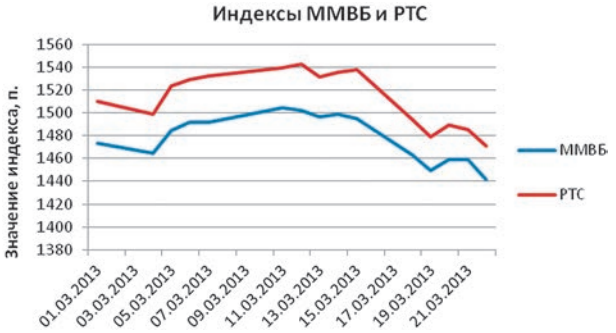
В целом движение котировок серебра и платины можно охарактеризовать как консолидацию, то есть цены сильно не росли и сильно не падали. Но когда-то этот процесс закончится, и драгоценные металлы сделают значительный рывок в ту или иную сторону. И скорее всего котировки двинутся вверх, поскольку рынок перепродан и технически ему необходим отскок котировок вверх.



Цена на нефть марки Brent в течение марта снижалась. Причинами падения котировок стали новости о повышении добычи в Саудовской Аравии в феврале на 100 тыс. баррелей в сутки, а также ухудшение оценок спроса на нефть в 2013 году от Международного энергетического агентства (по прогнозу агентства, спрос сократится до 90,6 млн. баррелей в сутки). Также важным событием стало то, что США позволили массе стран снова покупать нефть у Ирана. Единственное, что может толкнуть нефтяные котировки вверх — это геополитическая напряженность. Так, остается высокой вероятность обострения ситуации с тем же Ираном, что может повлиять на рынок «черного золота».

Основные фондовые индексы — ММВБ и РТС — росли первую половину месяца и снижались во второй половине. В результате индекс ММВБ снизился на 3,1% по сравнению с началом месяца, так и не сумев закрепиться на уровне выше 1500 п., индекс РТС снизился на 3,4%.

Рост первой половины месяца поддерживался позитивным внешним фоном: США порадовали минимальной за четыре года безработицей, Китай заявил о значительных инвестициях в урбанизацию страны на протяжении последующих 10 лет (около 5% от ВВП в год).



Во второй половине месяца все внимание было приковано к экономическим проблемам Кипра и мерам, предпринимаемым для их решения. Риск дефолта и выхода страны из состава еврозоны был как никогда велик.

Лидерами роста в марте стали акции «МТС» (+4,71%), «ФосАгро» (+4,68%), «АФК «Система» (+1,87%), «Ростелеком» (+1,63%), «Газпром» (+0,41%).

Наиболее сильно упали акции «ФСК ЕЭС» (-20,5%), «ОГК-2» (-17,72%), «ИНТЕР РАО ЕЭС» (-16,78%), «Северсталь» (-16,07%).

Светлана ВЕРШИНИНА

№ 4 (33)
апрель 2013

«Финансовый Карнеги» или феномен Шефера

«Удачливость — это не основной критерий успеха, а результат определенного образа жизни».

Бодо Шефер

Свою эффективную и действенную «прививку от бедности» шестилетний Бодо получил на консультациях своего отца, помогавшего бесплатными советами беднякам, которые обращались к нему за помощью по финансовым вопросам. Маленький сын небогатого адвоката был невольным свидетелем десятков и сотен печальных человеческих историй, объединенных общей темой — отсутствие денег. Так, будучи еще мальчишкой, Бодо стал искать для себя ответ на вопрос, волновавший его все больше: как изменить ситуацию хронического безденежья или что нужно сделать, чтобы человек стал зарабатывать больше? С каждым разом его отвращение к бедности многократно росло, и для себя он поставил весьма определенную цель — непременно стать миллионером к 30 годам!

ПЕРВЫЙ КАМЕНЬ В ФУНДАМЕНТ ХАРАКТЕРА

В 13-летнем возрасте Бодо Шефер лишился отца, после смерти которого мать мальчика посвятила себя религии, полностью отринув все материальное и в первую очередь — деньги. Такая жизнь совершенно не подходила целеустремленному подростку, поэтому спустя три года он погнался, как и многие другие, вслед за «американской мечтой» в Калифорнию.

Попытка стать юристом, обучаясь правовым наукам в Университете Сан-Франциско, пришлась ему не по вкусу. Бросив это дело, Бодо Шефер решил попробовать себя в качестве торговца украшениями и тканями, чему посвятил несколько лет, проработав в одной небольшой мексиканской фирме. Естественно, такого дохода не очень-то и хватало на ту жизнь, о которой грезил молодой человек, желавший ехать по жизни только первым классом! Пример родителей отбивал у него всякое желание экономить на всем, а отсутствие каких-либо познаний в бизнесе и финансах довершали очевидный «приговор». Итогом такого образа жизни стало вполне закономерное банкротство, случившееся с Бодо Шефером как раз к 26 годам, когда его долговые обязательства перед кредиторами составили 75 000 марок.

МАГНЕТИЗМ ЦЕЛЕУСТРЕМЛЕННЫХ ЛЮДЕЙ

Подобное всегда притягивает подобное — таков принцип самой природы. Если есть один целеустрем-

Известен характерный эпизод из ранней юности Шефера времен его бегства в Калифорнию, когда сразу по приезду он выяснил, что без денег, связей, опыта, и уж тем более без знания языка он никому не нужен, отчего почти сутки прорыдал от беспомощности в своем убогом гостиничном номере. По факту у него был выбор: либо побитой собачонкой вернуться домой, потеряв самое ценное — самоуважение, либо… Шестнадцатилетний сопляк собрал волю в кулак и спросил себя: «А что я умею делать? И ответил: «Я знаю немецкий! Следовательно, я могу его преподавать». Так, имея абсолютный минимум в познаниях английских слов, парень начинает учить немецкому языку по-немецки! Можно себе представить, что чертовски трудно было всем: и его «студентам» и самому «учителю». Тем не менее, обучение пошло быстрыми темпами, а сам Шефер вынес для себя очередной урок: единственный нормальный и самый эффективный путь к овладению языком — это полное в него погружение, а не зубреж грамматики по учебнику.

ленный человек, он обязательно встретит другого такого же! Так и произошло. В нужное время Шефер встретил нужного человека, который оказался американским миллиардером и тем, кто кардинально перевернул взгляды Шефера на самого себя. Когда-то этот удачливый предприниматель основал нефтяную фирму при наличии в собственном капитале менее тысячи долларов и за последующие восемь лет довел его до 800 миллионов. Американец был весьма убедителен, говоря о том, как с помощью других людей и их денег можно реализовать самые фантастические проекты. Своего первого учителя жизни Бодо называл тренером, что полностью отражало суть всего происходящего. Подобно тренеру, гоняющему спортсмена, этот пожилой мужчина несколько лет «гонял» Шефера, заставляя ученика напрягать все свои способности. Он крепко-накрепко вбил в голову своего подопечного основополагающее правило — никогда не останавливаться на достигнутом! В итоге Шеферу удалось завоевать его доверие, и они основали совместную фирму. Два с половиной года под руководством своего наставника принесли Бодо Шеферу блестящий результат — впервые в жизни «подшефный» заработал 100 000 марок за месяц. К 30 годам, как и планировалось в ранней юности, он сделал свой первый миллион, а спустя некоторое время уже мог позволить себе жить на проценты от заработанного капитала.

ВСЕ НОВОЕ — ХОРОШО ЗАБЫТОЕ СТАРОЕ

Свой дальнейший путь Шефер с той поры продолжает сам, став, в свою очередь, наставником для других — для тысяч людей на всех континентах. Бодо Шефер посвящает себя изучению таких вопросов, как деньги, успех, счастье, передавая свои знания всем желающим. Он делится с ними и своей уверенностью в том, что создавать богатство также легко, как научиться нырять или программировать. Он — один из самых признанных в мире финансовых консультантов, основатель и совладелец нескольких фирм, плюс к этому — прекрасный оратор, собирающий на свои семинары огромное количество людей во многих странах мира, и еще отличный писатель, читателями которого являются не только взрослые, но и дети.

Собственно, ничего принципиально нового Шефер не пишет и не причисляет себя к основоположникам новых теорий. Но его феномен как раз в том и заключается, что, несмотря на все написанное его предшественниками — Робертом Тору Киосаки и другими гуру финансовой мысли, интерес к его книгам не падает. А секрет в том, что подача Бодо Шефером информации отличается от тех самых общеизвестных давно не оригинальных идей. Да и книги его, по мнению самого автора, появились в нужное время — ведь всего столетие назад их читала бы максимум пара сотен читателей, а сейчас — миллионы.

Красной нитью в его выступлениях и книгах проходит важный момент — постоянный и настойчивый призыв не откладывать дела в долгий ящик, иначе в дальнейшем почти невозможно раскачаться на что-либо. Он сводит воедино многие мысли, приходящие в голову людям, четко выстраивая из общеизвестных поведенческих «кирпичиков» структуру персональной жизненной стратегии. Такой подход роднит теорию Шефера со знаменитым Дейлом Карнеги, делавшим аналогичную ставку прежде всего на психологию и призывавшим начать сегодня, ведя счет не своим проигрышам, а своим победам!

КНИГИ

Его книги **«Путь к финансовой независимости», «Как научиться зарабатывать больше», «Законы победителей», «Мани или азбука денег»** популярны во всем мире, в том числе и в России. Да, написаны они для западного читателя, и многие рекомендации в российских реалиях кажутся утопическими. Но все же некоторые из них могут принести пользу. Взять хотя бы тезис Шефера: без железной самодисциплины состояние не наживешь. Тактика преумножения личных сбережений по Шеферу понятна и проста: нужно научиться экономить деньги и разумно их распределять. «Миллионером, — считает он, — может стать каждый, если будет откладывать часть заработанного. Самое меньшее — 10 процентов. Эти деньги, вложенные в инвестиционные фонды, должны ежегодно давать не менее 12 процентов. Придерживаясь такой схемы, вы непременно станете миллионером». Кроме этого, Шефер рекомендует платить самому себе зарплату — вносить в начале каждого месяца 10 процентов своего ежемесячного дохода на отдельный счет. Кроме того, нужно завести сберегательную книжку и вносить на нее на протяжении полутора лет удваивающиеся суммы.

Шефер называет успех возможностью получать то, что желается. А счастьем видит умение насладиться успехом. Значение же денег, по его мнению, в том, что они дают возможность выбрать то поле деятельности, которое приносит наибольшую радость. А вот бедность делает людей несчастными — это болезнь, которая переходит в хроническую форму и тяжело поддается лечению, если вы однажды с нею смирились.

Варвара СОКОЛОВСКАЯ

Департамент финансов Томской области

НП ФКИ · ваши личные финансы · ФИНПОТРЕБСОЮЗ

19–20 апреля
БКЗ
с 11:00 до 18:00

4-я выставка-ярмарка
«Ваши личные финансы»

... научись дружить с деньгами

Участие во всех мероприятиях — бесплатно

Генеральные партнеры: Связь Банк, СБЕРБАНК
Стратегический партнер: РОСБАНК
Финансовый эксперт: ГАЗПРОМБАНК
Официальные партнеры: ТомскПромСтройБанк, СОВКОМБАНК, Банк Левобережный, Газфонд
Партнеры: МТС Банк, Юниаструм Банк, ВТБ24, ТАСК, ВТБ Страхование, РоссельхозБанк, УРАЛСИБ Банк, Промсвязьбанк
При участии: БПФ, ТрансКредитБанк, Банк Москвы, ВНЕШПРОМБАНК, МДМ Банк, ИНВЕСТТОРГБАНК

Подробная информация: 710-898, 710-990, www.VLFin.ru

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

ваши личные финансы 12+

Редактор **Наталия 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: 2.04.2013
Время подписания в печать:
по графику — 23.00, 29.03.2013
фактически — 23.00, 29.03.2013
Тираж 20 000 экз.
Отпечатано в типографии ОАО «Советская Сибирь», 630048, г. Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.

Зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Свидетельство о регистрации
ПИ № ТУ 70-00154.
Подписной индекс 54215
в каталоге Межрегионального агентства подписки