



ваши личные

# финансы

№ 11 (76)  
НОЯБРЬ  
2016

семейный журнал

## Пётр Мамонов

о деньгах, о Боге  
и о главном вопросе

«Жизнь —  
твой вклад  
не в банк,  
а в вечность»

с. 14



### ТЕМА НОМЕРА

Автоюристы против  
страховщиков:  
кто победит в битве  
за водителя // **С. 24**



### ВАШЕ ПРАВО

Как из-за дружбы  
не оказаться в долгах  
у банка: ответственность  
поручителя // **С. 28**

Деловой вестник «Ваши личные финансы» — ежемесячный семейный журнал о финансах

сайт: VLFin.ru  
e-mail: info@VLFin.ru  
Адрес редакции:  
634029, г. Томск,  
ул. Гоголя, 15, оф. 401  
тел.: (3822) 716-797, 716-787  
По вопросам размещения рекламы:  
тел.: 716-797

Издаётся с 2010 года.

**Учредитель, издатель** ООО «Р-консалт»,  
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401  
Зарегистрирован Управлением  
Федеральной службы по надзору  
в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций  
по Томской области.  
Свидетельство о регистрации  
ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

**Руководитель проекта** — главный редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК  
**Редактор** Анна ЦЫРФА  
**Корректор** Юлия АЛЕЙНИКОВА  
**Дизайн-макет**  
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА  
**Верстка** Елена САННИКОВА  
**Редакция** Карина КАПУСТИНА,  
Татьяна БОРОВСКАЯ, Юлия СОЛОВЕЙ,  
Юрий ГОЛИЦЫН, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА,  
Анна ИСАЕВА, Павел ПАХОМОВ  
**Фото на обложке** Алена КАРДАШ

Отпечатано в типографии  
ОАО «Советская Сибирь»,  
630048, Новосибирск,  
ул. Немировича-Данченко, 104  
Тираж: 20 000 экз.  
Дата выхода в свет: 14.11.2016  
Время подписания в печать:  
по графику — 20.00, 11.11.2016  
фактически — 20.00, 11.11.2016

Подписной индекс 54215 в каталоге  
Межрегионального агентства подписки

Рекомендованная цена  
в розницу — 45 рублей

## В НОМЕРЕ

- НОВОСТИ:** Россияне перестали планировать отдых заранее **С. 07**
- НОВОСТИ:** В рейтинге финансовой грамотности Россия заняла 25-е место **С. 08**
- НОВОСТИ:** Игры в экономику, финансовый диктант и автобус мастер-классов: как в Томске прошла Неделя сбережений **С. 09**
- НАЛОГИ:** Налог на имущество: изменились сроки и суммы **С. 10**
- ИНВЕСТСОВЕТ:** Обложат ли налогом доходы по депозитам **С. 13**
- ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ:** Пётр Мамонов: «Жизнь — вклад не в банк, а в вечность» **С. 14**
- ТЕМА НОМЕРА:** Как экономить на автостраховке: что не расскажут в страховых компаниях **С. 18**
- ТЕМА НОМЕРА:** Автоюристы против страховщиков: кто побеждает в битве за автолюбителя **С. 24**
- ВАШЕ ПРАВО:** Не залезть в долги по дружбе: принимаем решение по поручительству **С. 25**
- ТРЕНДЫ:** Злоупотребления личными данными противозаконно **С. 30**
- ПОЛЕЗНО:** Как вернуть товар из интернет-магазина **С. 32**
- ИСТОРИЯ ФИНАНСОВ:** «Русский вопрос» на Генуэзской конференции **С. 33**
- ВОПРОС-ОТВЕТ:** Три вопроса: об облигациях, о наследстве и о том, платить ли налог на угнанный автомобиль **С. 32**
- ДЕТИ И ФИНАНСЫ:** Назначьте ребенка семейным бухгалтером **С. 38**



### НАГРАДА

28 октября журнал «Ваши личные финансы» стал трехкратным лауреатом регионального конкурса финансовой журналистики «Рублевая зона».

Более 1000 журналистов из разных регионов России, освещающих финансовую тематику, на этот раз собрались в Нижнем Новгороде.

Жюри конкурса присудило журналу «Ваши личные финансы» победу в двух номинациях: «Лучшее региональное печатное деловое СМИ, пишущее о финансах»; «Лучший спецпроект о финансовых рынках в СМИ». А агентство экономической информации «Прайм» удостоило наш журнал премии за вклад в развитие финансовой журналистики.



**Михаил СЕРГЕЙЧИК,**  
главный редактор  
журнала «Ваши  
личные финансы»

## СЛОВО ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

**В** этом номере мы впервые решили опубликовать колонку главного редактора. Не то чтобы мы не собирались этого сделать раньше, но никак не находилось время и, главное, место на страницах нашего журнала. Но теперь я понял, что необходимо обратиться к нашему читателю, чтобы пояснить — какие трансформации проходит наш журнал и что мы хотим получить.

Когда мы начинали выпускать журнал, нам казалось, что мы всё, ну или почти всё знаем о финансах и финансовом рынке и готовы этим поделиться с нашими читателями. И, наверное, материалов хватит не более, чем на 10 номеров, после чего уже пойдут повторы. Но чем больше мы погружались в эту тему, тем больше понимали, как много всего нам надо рассказать читателям, предупредить их об опасностях или о возможностях, которые предоставляет наш финансовый рынок. Можно сколько угодно говорить о том, что финансы тебя не интересуют, но регулярно получать зарплату (стипендию, пенсию) и потом идти в магазин, где много соблазнов, а также всегда очень вежливые сотрудники банков, готовые предложить деньги взаймы. И вот тут уже важны личностные установки каждого: готов ли ты трезво оценить свои финансовые возможности или живешь по принципу одного дня. Или, взяв потребительский кредит, можешь ли увидеть навязанную страховку и понять, как от нее отказаться? Все предыдущие 75 номеров мы старались преподнести

информацию о финансах с той или иной степенью доходчивости, инфографичности и юмора.

Но в последнее время появилось острое желание сделать наш с вами журнал более привлекательным. Писать меньше текстов, а ставить больше инфографики, делать интервью с известными людьми и говорить с ними о том, как они управляют своими личными финансами, помогать читателям прививать финансовую грамотность их детям — одним словом, выпускать семейный журнал. Хочется сказать словами Трампа: «Мы не готовы делать что-то для наших читателей, кроме самого лучшего».

Финансовый рынок вокруг нас очень быстро меняется и усложняется. В России только пришли возможности бесконтактных платежей «Apple Pay» и «Samsung Pay», и вот уже ряд экспертов говорит о скором исчезновении банковских карт из-за их ненужности. Министерство финансов России по примеру Томской области начало выпускать облигации, предназначенные специально для населения. Благодаря созданной в последние годы технологической инфраструктуре мы можем купить акции иностранных компаний. И это далеко не все, что появилось только в последние месяцы. Главное — быть готовыми к этим изменениям и никогда не вестись на уговоры мошенников поучаствовать в небывалом росте котировок криптовалют, который случится в ближайшее время, и купить себе несколько виртуальных денежных единиц.

## ЦБ предлагает жестко разграничить инсайдеров и трейдеров

Это следует из проекта рекомендаций Банка России, адресованного участникам финансового рынка, в котором регулятор перечислил меры, которые помогут компаниям избежать соблазна воспользоваться инсайдерской информацией и предотвратить ее утечку.

«Рекомендации адресованы всем участникам финансового рынка, при этом особое внимание в проекте уделяется финансовым посредникам, осуществляющим операции в интересах клиентов. Банк России предлагает им жестко разграничить подразделения, получающие инсайдерскую информацию от клиентов, и подразделения, отвечающие за совершение операций на финрынке», — говорится в сообщении ЦБ.

В частности, сотрудников, имеющих доступ к инсайду, ЦБ предлагает разместить в отдельных помещениях, строго регламентировать их общение с коллегами, а также предусмотреть в их трудовых договорах запрет на разглашение соответствующих сведений.

По мнению ЦБ, доступ к инсайду должен быть ограничен не только для сотрудников, совершающих операции на рынке, но и для публичных и непубличных аналитиков компаний.

«Ценные бумаги эмитентов, в отношении которых получена инсайдерская информация, регулятор советует внести в особые списки и в ряде случаев запретить проведение операций с такими финансовыми инструментами», — говорится в сообщении ЦБ.

По сути, рекомендации регулятора основаны на так называемом принципе создания «китайских стен», когда структурные подразделения в организации выделяются в зависимости от доступа к непубличной информации, а ее передача возможна только по установленным правилам.



## ПОСТАВЬ ОЦЕНКУ СВОЕМУ БАНКУ, СТРАХОВЩИКУ ИЛИ ИНВЕСТКОМПАНИИ

На сайте [финпрестиж.рф](http://финпрестиж.рф) продолжается голосование за лучшие, по мнению потребителей, организации, предоставляющие финансовые услуги.

Народное голосование позволяет узнать, у каких финансовых, кредитных, инвестиционных и страховых компаний самый лучший сайт, самое комфортное клиентское обслуживание, в каких банках лучше всего относятся к малому бизнесу и где самое удобное и выгодное ипотечное кредитование. Работу компании можно оценить по пятибалльной шкале, а также оставить отзыв, рассказать о своем — положительном или, наоборот, печальном — опыте сотрудничества.

Эта премия — первая и пока единственная в России межрегиональная награда, вручаемая финансовым организациям по результатам народного голосования. В 2015 году к премии присоединилась Калининградская область, а с этого года — Республика Алтай. Еще одно нововведение 2016 года — онлайн-консультации на сайте премии: во время недели сбережений можно было задать

свой финансовый вопрос напрямую специалистам компаний-участников.

Победа складывается из трех результатов. Во-первых, это итог народного голосования (в нем по количеству отзывов обычно лидируют банки). Во-вторых, это результаты «контрольных закупок» — с 30 августа в офисах компаний-участников появляются «тайные покупатели», которые оценивают качество услуг. Кстати, иногда результатом этих проверок может быть и составление жалобы на нарушения прав потребителя. Третье слагаемое победы — это оценка Экспертного совета премии.

Народное голосование продлится до 20 января. Организаторами премии являются Департамент финансов Томской области, проект «Ваши личные финансы» и Некоммерческое партнерство «Финансы Коммуникации Информация».

## ЦБ начинает «цифровизацию» финуслуг

Банки и страховые компании сокращают свои подразделения. Компенсировать снижение физического доступа к финансовым услугам должно **развитие дистанционных и цифровых сервисов.**

Банки предпочитают сокращать подразделения, но увеличивают количество банкоматов — эту тенденцию зафиксировал первый обзор состояния финансовой доступности в РФ, выпущенный Банком России. В прошлом году количество банковских подразделений сократилось на 11,2%, но число платежных терминалов выросло на 16,2%, говорится в обзоре. Перспективы повышения доступности услуг в Банке России связывают с цифровыми каналами, именно они станут базовыми для построения современной экосистемы финансовой доступности на всей территории России.

Для этого предстоит решить ключевую задачу — запустить удаленную идентификацию и аутентификацию клиентов. Ее пилотный

проект стартует в следующем году. Тогда действительно возможно обеспечить одинаковый набор и качество финансовых услуг на всей территории страны. Минкомсвязи, Росфинмониторинг и ЦБ готовятся использовать информационную систему госуслуг (ЕСИА) в качестве авторизованного источника идентификационной информации для финансовых организаций.

«Разработанная схема позволит минимизировать необходимость личного присутствия клиентов финансовых организаций при оказании финансовых услуг», — отметили в ЦБ.

Внедрение удаленной идентификации особенно поможет тем, кому сейчас недоступно посещение банка. Например, людям с

**Сегодня почти 40% взрослого населения регулярно пользуются интернет-платежами**

ограниченными возможностями. Банк России выпустит рекомендации по адаптации для них финансовых услуг, либо предложит разработать новые продукты, всем одинаково удобные. Для этого регулятор начал разработку «дорожной карты» по повышению доступности финансовых услуг для лиц с ограничен-

ными возможностями. ЦБ проведет также анализ того, с какими барьерами сталкиваются инвалиды, когда подают жалобы на банки, страховые компании и так далее.

Сегодня в России доля взрослого населения, имеющего, по собственным оценкам, возможность перевода денег через интернет, составляет 39,46%. Цифровые сервисы активно развиваются в последние годы, но рост объемов цифровых финансовых услуг происходит в основном за счет городского населения. «Отчасти это может объясняться незнанием и отсутствием комфорта в использовании технологий наряду с недостаточной осведомленностью о цифровых финансах», — предполагают в ЦБ.

 **БИНБАНК**

**Меняем ставку по кредиту на меньшую!**

**13%**  
от **13,3%**

**8 800 555 5575 | binbank.ru**

\* Ставка 13,3% годовых действует в течение первых 3 месяцев с даты получения кредита в целях рефинансирования; далее — минус 2 п.п. от процентной ставки рефинансируемого кредита, но не менее 15% и не более 24,5% годовых. Сумма кредита — от 100 000 до 1 000 000 рублей. Срок кредитования — 2, 3, 4, 5, 6 или 7 лет. Рефинансированию подлежат потребительские кредиты / кредитные карты в рублях РФ (исключая овердрафты), выданные сторонними банками, за исключением банков группы ПАО «БИНБАНК» и банков, переданных на санацию в АСВ. Условия действительны на 15.10.2016. Реклама. ПАО «БИНБАНК».

# Россияне перестали планировать отдых заранее

Такой тренд отмечают туроператоры. **Выигрывают те направления**, которые не требуют долгих сборов или виз, — горнолыжные курорты России, СНГ, страны Юго-Восточной Азии и восстанавливающая свои позиции Турция.

В 2016-м продажи у компаний, специализирующихся на внутреннем туризме, подскочили на 20–30 %. Такого же роста туроператоры ждут и от новогодних каникул. Подтверждает это и статистика Росавиации: объем внутренних пассажироперевозок за 9 месяцев этого года впервые превысил объем перевозок зарубежных. Так, число пассажиров, совершивших с января по сентябрь перелеты по России, выросло с 30,8 млн до более чем 32 млн человек; количество же путешественников, летавших международными рейсами, напротив, снизилось: с более чем 30 млн до 25,8 млн человек.

Средний чек по рынку внутреннего туризма, по оценке «Коммерсанта», сейчас составляет в 15–30 тыс. руб. Новогодние предложения горнолыжных российских курортов пока тоже устрашающими не выглядят. Так, к примеру, цена апартаментов в трехзвездном отеле Домбая варьи-

руется — в зависимости от числа проживающих — от 2 до 3,75 тыс. рублей в сутки. А тур на двоих в апартаменты отеля в Красной Поляне на неделю на Новый год (включен перелет, проживание и трансфер) стоит около 90 тыс. рублей — после праздников будет еще дешевле: точно такой же пакет, но с заездом с 5 января стоит примерно 63 тыс., то есть сэкономить можно почти 30 %.

В этом году туроператоры отмечают новый заметный тренд: российские туристы, которые раньше планировали поездки, особенно новогодние, заранее, стали тянуть с решением до последнего. В результате, как подсчитали недавно в системе поиска авиабилетов, отелей и проката автомобилей Skyscanner, только за покупку авиабилетов в последний момент россияне переплатили 6,4 млрд руб. По оценкам Skyscanner, Россия вообще стала самой «спонтанной» из всех евро-

## ОПРОС

### Где вы проведете новогодние праздники?

Опрос на сайте журнала «Коммерсантъ-Деньги» (13 452 человек)

Дома	75,0 %
За границей	9,8 %
На даче	8,3 %
Путешествуя по России	5,3 %
В доме отдыха	1,6 %

пейских стран: почти 40 % наших путешественников не планируют перелеты заранее, хотя такой подход и обходится им значительно дороже.

И это при том, что подавляющее большинство туристов старательно пытается сэкономить. — Сейчас 80 % кликов — это самые дешевые авиабилеты: люди согласны до Таиланда добираться даже и с тремя пересадками, — отмечает PR-директор компании Aviasales Янис Дзенис.

— Конечно, у нас есть путешественники, которые летят на Маврикий в День народного единства за полмиллиона рублей, но таких меньшинство. Остальные долетают до Москвы рейсами «Победы», а дальше пересаживаются на что-то такое же дешевое.

У любителей достойного пляжного отдыха самым популярным новогодним направлением до недавних пор был Египет. Сейчас авиасообщение России с Египтом закрыто, поэтому турпоток сместился в сторону Юго-Восточной Азии. Впрочем, настоящим новогодним хитом может стать Турция, которая (в отличие от Египта) в конце июня была снова открыта для российских туристов. В итоге, по данным аналитической службы Ассоциации туроператоров России (АТОР), эта страна уже в бархатный сезон вышла в лидеры выездного туризма.

# В рейтинге финансовой грамотности Россия заняла 25-е место

В рейтинге Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) Россия получила 12,2 балла из 21. По словам **замминистра финансов Сергея Сторчак**, это обнадеживающий результат.



**Сергей Сторчак**, заместитель министра финансов Российской Федерации

— Хотя мы и относимся к середнячкам, — рассказал в интервью телеканалу «Россия 24» замминистра, — но неплохо смотримся на фоне лидеров: Франции, Финляндии, Норвегии. При том, что вопросом финансового образования мы занимаемся всего 10 лет, рыночную экономику строим в стране чуть больше 20 лет, а вышеперечисленные страны — классические экономики рыночного типа, в которых трудовые отношения, связанные с деньгами, сбережениями, накоплениями, использованием разного рода финансовых продуктов, уже происходят десятилетия. Поэтому креативность россиян, наверное, играет свою определенную роль и в таком специфическом предмете, к которому я отношу финансовые знания.

Рейтинг ОЭСР использует четыре критерия оценки финансовой грамотности. Первый — умение планировать собственный бюджет или бюджет семьи. Второй, тесно связанный с первым, — наличие финансовой «подушки безопасности» (кстати, этот термин в свое время запустил в оборот Алексей Кудрин, когда создавался резервный фонд и фонд национального благосостояния).

— Речь идет не только о какой-то значке, — поясняет Сергей Сторчак, — к этому россияне, особенно старшее поколение, привыкли и хорошо понимают, что это означает. Речь должна идти о том, что ваших накоплений должно хватить как минимум на три месяца отсутствия у вас доходов — источников, за

счет которых вы будете содержать свою семью. Этот срок — минимальный уровень, который считается приемлемым с точки зрения перспектив поиска труда и нового источника дохода.

Третий важный критерий — это умение разбираться в качестве услуг, которые предоставляют страховые компании, банки, умение проанализировать предлагаемые продукты. Какой бы многообещающей ни была реклама, важно не забывать о том, что в мире экономики важно сравнение, в финансах то же самое — сравнение, сопоставление.

Четвертый критерий рейтинга ОЭСР — знание своих прав как потребителя финансовых услуг. Причем не только знание, но и готовность защищать свои права. Любопытно, что часто граждане, чьи права нарушены, по старинке обращаются за помощью в полицию или Сбербанк. Хотя для этого есть соответствующие институты, куда можно обратиться за защитой, — это и ЦБ, и Роспотребнадзор.

— Роспотребнадзор, например, уже накопил определенный опыт, — говорит Сергей Сторчак. — По прошлому году, насколько я помню, сумма по выигранным в суде делам чуть меньше 200 млн рублей. Наверное, в масштабе страны не очень впечатляющая цифра, но, как говорится, лиха беда начало. Главное, чтобы россияне поверили в эти возможности и не боялись того, что им противостоит банк, финансовый институт с большими компетенциями.

## СПРАВКА

### Лидеры рейтинга

Максимальное количество баллов — 21

1. Франция	14,9
2. Финляндия	14,8
3. Норвегия	14,6
25. Россия	12,2

# У предпринимателей изменится схема уплаты страховых взносов

С 1 января индивидуальные предприниматели будут платить пенсионные и медицинские страховые взносы **в налоговую**, а не в пенсионный фонд.

Пенсионный фонд предупреждает индивидуальных предпринимателей, что с 1 января администрирование взносов на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование будут производить налоговые органы, они же и будут получателями. Это означает, что с 01.01.2017 будут действовать другие коды бюджетной классификации для учета.

Согласно закону, заплатить страховые взносы (они не зависят от доходов) ИП долж-

ны до 31 декабря. При этом закон позволяет платить их целиком или частями — предприниматель сам выбирает порядок оплаты. Но просрочив выплаты в этом году, вы рискуете потерять много времени, ведь в январе взносами будет заниматься уже налоговая, сменится бюджетная классификация и есть риск попасть в неразбериху. Поэтому Пенсионный фонд напоминает, что лучше произвести оплату вовремя, то есть до 30 декабря (31-е — это суббота, выходной день).

### Страховые взносы за 2016 год

на обязательное пенсионное страхование (в бюджет ПФР на КБК 39210202140061100160)

**19 356,48 рубля**

на обязательное медицинское страхование (в бюджет ФФОМС на КБК 3921020210308101160)

**3 796,85 рубля**

## ПОЛЕЗНО

### Если вы заболели в отпуске, ваш работодатель должен пересчитать отпускные

Согласно Трудовому кодексу РФ заболевший во время оплачиваемого отпуска работник имеет право продлить отпуск, либо перенести на другое время.

Для этого ему необходимо:

- подать работодателю заявление,
- предоставить больничный лист.

После этого работодатель пересчитывает сумму отпускных, то есть работнику выплатят отпускные за

столько дней, сколько он фактически находился в отпуске.

Дни больничного, которые пришлись на отпуск сотрудника, также оплачиваются работодателем в общеустановленном порядке.

Если отпуск по беременности и родам сотрудницы совпал с оплачиваемым ежегодным отпуском, действует такой же порядок (см. письмо Минтруда России от 20.09.2016 N 14-2/В-899).



Старшеклассники тренировались в финансовой игре «Не в деньгах счастье». Она помогла разобраться, как, тратя меньше денег, получить максимальное количество счастья.

## Игры в экономику, финансовый диктант и автобус мастер-классов

С 24 октября по 1 ноября в Томске проходила Всероссийская неделя сбережений. Эта акция — часть большого проекта Минфина России по развитию финансового образования, в котором Томская область участвует с момента его основания. Всего в мероприятиях Недели поучаствовало более 2 тысяч человек.

Как составить личный финансовый план и семейный бюджет? Как отличить мошенников и не попасть в финансовую пирамиду? Как выбрать наиболее выгодный кредит? Какие свои права нужно знать вкладчику банка? — за Неделю сбережений в Томске прошло три десятка мастер-классов и вебинаров, к которым подключились и жители районов области.

В пятницу 28 октября автобус финансовой грамотности прибыл в Кожевниково. Десант специалистов высадили в школе № 2: для школьников из разных классов они привезли игровые программы, а для родителей — бесплатные консультации.

— Что такое деньги и зачем они нужны — с этим дети знакомятся доволь-

но рано, — говорит Надежда Крайсман, директор кожевниковской школы № 2. — Но не всегда понимают, как эти деньги достаются, как они зарабатываются и как их разумнее тратить. Поэтому уроки финансовой грамотности, конечно, нужны. Каждому возрасту свои, но нужны обязательно.

Для старшеклассников, например, устроили турнир по финансовой игре «Не в деньгах счастье». Ученики 3-5 классов изучали, откуда взялись деньги, как они выглядят в разных странах и составляли свои первые финансовые планы — учились копить на мечту. Для 7-8 классов была приготовлена почти детективная история: как распознать мошенников и как не попасться на их уловки.

### ПРОВЕРЬ СЕБЯ

#### В Томске прошел «финансовый диктант»

Это тест, вопросы которого моделируют реальные жизненные ситуации. Только половина участников смогли правильно ответить на все вопросы. Чаще всего затруднения вызывают три: в какие службы обращаться в случае споров или проблем с банками или страховыми компаниями; какая сумма вклада автоматически застрахована и какой размер личной финансовой «подушки безопасности» рекомендуют специалисты. Пройти тест и узнать правильные ответы на эти вопросы можно на нашем сайте VLFin.ru.

На базе школы № 2 открылось представительство Регионального центра финансовой грамотности. Оно будет работать по принци-

пу «одного окна», куда можно обратиться за бесплатной консультацией по финансовым вопросам и вопросам защиты прав потребителей. Это первое представительство РЦФГ в районах области, в 2017 году планируется открыть еще как минимум три.

— Мы рады, что стали первым райцентром, где появилось представительство, — сказал первый заместитель главы района Александр Малолетко. — Территории только тогда будут успешно развиваться, когда население будет финансово грамотным. Тогда и предпринимательские инициативы, столь важные для села, будут успешными, и наши пенсионеры будут знаниями застрахованы от всяких финансовых мошенников.



ГАЗПРОМБАНК



# ВЫБЕРИ СВОЙ ПОДАРОК НА НОВОСЕЛЬЕ!

ИПОТЕКА  
СО ВКУСОМ

Каждый десятый клиент, заключивший договор ипотечного кредита\* с Банком ГПБ (АО) с 1 октября по 30 декабря 2016 года, может получить денежный приз в размере 100 000 рублей (подлежит налогообложению 35%) на счет банковской карты, выпущенной на имя победителя Акции, в офисе Банка ГПБ (АО) до 1 марта 2017 года. Количество призов ограничено. Подробнее об Акции: на сайте [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), по телефону 8-800-100-07-01 и в офисах Банка ГПБ (АО). Организатор Акции — Банк ГПБ (АО).

\*Кредит на приобретение квартиры в строящемся доме (объекты, аккредитованные Банком ГПБ (АО)) или квартиры, продаваемой юридическим лицом — первичным собственником.

8-800-100-07-01 | [gazprombank.ru](http://gazprombank.ru)



## Что входит в перечень имущества, облагаемого налогом

с этого года появились новые категории объектов, они отмечены оранжевым

### ВНИМАНИЕ

**За полнотой списка следит собственник**

Если какой-то из принадлежащих вам объектов (транспортное средство, земельный участок, квартира, дом, гараж и прочее) не указан в полученном уведомлении, то Налоговый кодекс обязывает вас заявить о нем. Эта норма действует с прошлого года. Сообщить можно через Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России или в любой налоговой инспекции. Если вы «выведете из тени» свою собственность до 2017 года, то никаких санкций не последует.

ЛИКБЕЗ

# Налог на имущество: изменились сроки и суммы

текст: Мария КАРБЫШЕВА

В ЭТОМ ГОДУ ОПЛАТИТЬ ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГИ НУЖНО ДО 1 ДЕКАБРЯ. В БОЛЬШИНСТВЕ СВОЕМ ИЗМЕНИЛИСЬ И СУММЫ НАЛОГОВ. **Почему начисления выросли** и как не оказаться в должниках перед новогодними праздниками, мы разбирались вместе со специалистами налоговой службы.

В конце октября жители Томской области получили 342 000 сводных налоговых уведомлений по почте и 163 000 — в электронном виде через Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России. К удивлению многих, размер имущественного налога значительно увеличился. Например, если за двухкомнатную квартиру в Томске площадью 62 м<sup>2</sup> в 2015 году налог составлял 2 853 руб., то в 2016-м владение той же «двушкой» обойдется уже в 5 114 руб.

### Как рассчитывается налог

Откуда взялись такие цифры? Считаем. В 2014 году инвентаризационная стоимость нашей типовой «двушки» составляла 891 648 руб., а ставка налога была равна 0,32%. Умножаем стоимость на ставку 0,32% и получаем сумму к уплате — 2 853 руб. В 2015

году инвентаризационная стоимость квартиры выросла — с учетом индексации на коэффициент-дефлятор в размере 1,147 (введен министерством экономического развития РФ в октябре 2014 года) она увеличилась до 1 022 720 руб. К тому же многие муниципальные образования увеличили ставки налога местными законами. К примеру, решением Думы г. Томска — почти в 1,5 раза. Таким образом, налог к уплате по рассматриваемой нами двухкомнатной квартире составил уже 5 114 руб.

Найти точные ставки для всех категорий объектов и специальные калькуляторы для расчета налога на имущество, транспортного и земельного налогов можно на сайте ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в разделе «Электронные сервисы». Увидеть все начисления по собственным объектам мож-

### Единый недвижимый комплекс

совокупность объединенных единым назначением зданий, сооружений и иных вещей, неразрывно связанных физически или технологически, в том числе линейных объектов. К ним относятся железные дороги, линии электропередачи, трубопроводы и другие.

К категории льготников теперь относятся и владельцы транспортных средств массой свыше 12 т, зарегистрированных в системе «Платон». Начиная с 2015 года, они имеют право на налоговую льготу в размере той суммы, которая была уплачена ими при пользовании «Платоном».



## СТАТИСТИКА

### Томичи — самые продвинутые пользователи Личного кабинета

Томская область лидирует среди других субъектов Российской Федерации по доле граждан, подключенных к Личному кабинету налогоплательщика (26%), и по удельному весу его активных пользователей (18%). Показатели по данному критерию по России и по Сибирскому федеральному округу вдвое меньше.

но в Личном кабинете налогоплательщика и, кстати, там же заплатить налоги онлайн или распечатать квитанцию для оплаты в банке.

#### К 2019 году считать будем от кадастровой стоимости

Начало вступившим в силу нововведениям было положено еще в 2010 году. Тогда Росреестром была составлена публичная кадастровая карта страны, которая фиксирует реальную рыночную стоимость объектов недвижимости. А с 1 января 2015 года вступила в силу 32-я глава Налогового кодекса РФ, предусматривающая новый порядок расчета имущественного налога: отныне он должен рассчитываться не от инвентаризационной стоимости объекта, а исходя из его кадастровой стоимости (т.е. максимально приближенной к рыночной). Правда, новую схему расчетов внедряют поэтапно: сегодня только в 28 регионах РФ произвели расчет налога от кадастровой стоимости. В Томской области новые правила планируются применить к 2019 году, а к 2020-му переход завершится по всей России.

Чтобы избежать резкого скачка сумм начислений по налогу на имущество, законодатели предусмотрели так называемый понижающий коэффициент. Применительно к 2015 году — 0,2, но постепенно он будет увеличиваться.

Кроме того, для снижения размера налога предусмотрен вычет: 10 м<sup>2</sup> для комнат, 20 м<sup>2</sup> — для квартир и 50 м<sup>2</sup> — для домов. То есть, если площадь квартиры — 62 м<sup>2</sup>, то при переходе на расчет по кадастровой стоимости налогом будут облагаться только 42 м<sup>2</sup> (62 – 20 = 42).

#### Деньги остаются в регионе

Налог на имущество — важная доходная статья консолидированного бюджета Томской области. В нашем регионе начисления по имущественным

налогам в 2016 году возросли на 45% — до 1,471 млрд рублей. Откуда такие цифры? Во-первых, в Томской области проведена переоценка земельных участков: теперь владельцы платят налог с реальной стоимости земли. Это привело к увеличению начислений на 129 млн рублей.

Во-вторых, налогом стали облагаться и объекты незавершенного строительства, данные о которых налоговая служба получает из Росреестра. Таких в Томской области насчитали 269. Это еще 12 млн рублей поступлений в бюджет. На итоговую сумму начислений повлияло и то, что индивидуальных предпринимателей освободили от самостоятельного расчета земельного налога. Теперь они, как и физические лица, получают сводное налоговое уведомление. Этот фактор дал плюсом еще 94 млн рублей. Изменения в части льготирования увеличили поступления более чем на 2,5 млн рублей.

#### Кому положены льготы

Как и раньше, к числу лиц, имеющих право на налоговые льготы, относятся ветераны Великой Отечественной войны и боевых действий, инвалиды, пенсионеры, ликвидаторы чернобыльской катастрофы и другие — всего 15 категорий. Для получения налоговых преференций каждому из них нужно самостоятельно подать заявление в инспекцию, приложив документы, подтверждающие это право.

Но изменился порядок льготирования: теперь от налогов освобождаются не все принадлежащие собственнику объекты, а только один каждого вида недвижимости. К примеру, если пенсионер владеет двумя квартирами и гаражом, то налогом не облагаются только гараж и одна квартира, за вторую жилплощадь придется все-таки заплатить.

## ИНВЕСТСОВЕТ

# ОБЛОЖАТ ЛИ БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ НАЛОГОМ НА ДОХОДЫ?

Слухи о том, что Министерство финансов РФ планирует ввести налогообложение доходов по депозитам, довольно быстро разлетелись среди населения и вызвали обеспокоенность у значительного числа наших соотечественников. Источником информации выступил Алексей Моисеев, заместитель министра финансов, который на лекции в Финансовом университете при Правительстве РФ сообщил, что Минфин хотел бы уравнивать условия в банковском и небанковском секторах для инвесторов.

Представители Министерства финансов также заявили, что в соответствии с данной инициативой население будет уплачивать налоги, но не со всей суммы депозита, а только с определенной ее части: налог будут брать с процентов по вкладу, как с полученной прибыли. В защиту своего решения власти ссылаются на тот факт, что в международной практике широко используется налогообложение крупных депозитов. Вот только пока нет уточнений, все ли наши граждане будут платить налог на полученные проценты по депозитам или же только начиная с какой-то определенной суммы?

Суммарно сегодня россияне держат на своих банковских вкладах более 20 трлн рублей. Если доходы по ним обложить налогом в 13% (НДФЛ), это приведет к увеличению поступлений в бюджет приблизительно на 300 млрд. Так что интерес Минфина вполне объясним. Кроме того, налогообложение вкладов является простейшим вариантом с точки зрения налогового администрирования, поскольку налоговым агентом в данном случае выступает банк и возможности у вкладчиков для уклонения от такого налога попросту нет.

И все же пока официальных документов на эту тему нет. Нет и официальных комментариев — ни в Министерстве финансов, ни в Министерстве экономики, где заявили, что они ждут официальных заявлений от Минфина. Воздерживается от комментариев и Центробанк: его представители говорят, что вопрос налоговой поли-

тики — не их юрисдикция и свою позицию они сформулируют только после изучения официальных предложений ведомства.

Так что паниковать пока рано. А вот к рынку облигаций на фоне таких инициатив стоит присмотреться внимательнее. По доходности вклады и облигации вполне сравнимы. Но владельцы корпоративных ценных бумаг платят со своих купонных доходов НДФЛ, а владельцы банковских депозитов — нет. По крайней мере, пока. Если же доходы по вкладам тоже обложат налогом, то условия уравниваются. Кстати, с доходов от государственных ценных бумаг НДФЛ тоже платить не нужно. Так что облигация — это очень даже интересный инструмент фондового рынка, с которым можно и нужно работать. Вот только усилий для его освоения потребуются чуть больше, чем если просто положить деньги в банк.

Любопытно, что по поручению президента правительство и раньше работало над тем, чтобы уравнивать налоговые условия для владельцев депозитов и владельцев корпоративных ценных бумаг. Только уравнивать собиралось другим образом. Даже в основных направлениях налоговой политики прописали, что «при налогообложении доходов физических лиц в виде процента (купона) по обращающимся облигациям прорабатывается вопрос возможного применения пониженной ставки налога (до 0% включительно)». Но похоже, уравнивать решили не в минус, а в плюс: вместо отмены налогообложения для всех — и для вкладчиков, и для покупателей облигаций — теперь будет строго наоборот — налоги заставят платить всех.



**эксперт:**  
Павел ПАХОМОВ,  
руководитель  
Аналитического центра  
Санкт-Петербургской  
биржи



**эксперт:**  
Анастасия РУДЕНЬ,  
специалист по работе  
с иностранными  
инвесторами

#### В СЛЕДУЮЩЕМ НОМЕРЕ

Как работать с облигациями? Процедура покупки облигаций многим кажется более сложной, чем открытие банковского вклада. Так ли это на самом деле — поговорим в следующем выпуске рубрики «Инвестсовет».

**Пока нет уточнений, все ли наши граждане будут платить налог на полученные проценты по депозитам или же только начиная с какой-то определенной суммы?**

## ВНИМАНИЕ

### Кого не выпустят за границу из-за долгов

Если задолженность налогоплательщика переросла 10 000 рублей, он может попасть в список «невыездных». Такое ограничение установлено законом. Но «закрывает» границу не долг, а судебный пристав. Служба судебных приставов обязана найти и уведомить об этом гражданина. Но если вы живете не по прописке, есть риск узнать о своем долге только на паспортном контроле. Впрочем, каждый из нас может заранее убедиться в отсутствии или наличии задолженности на официальном сайте Федеральной службы судебных приставов в рубрике «Банк данных исполнительных производств». Единый портал государственных услуг также сообщит вам эту информацию.

Пётр Мамонов:

# «ЖИЗНЬ — ТВОЙ ВКЛАД НЕ В БАНК, А В ВЕЧНОСТЬ»

текст:  
Андрей ОСТРОВ

**В** 66 лет лидер авангардной для СССР музыкальной группы «Звуки Му» о деньгах говорит неохотно, несмотря на располагающую к тому фамилию: Мамона в мифологии — божество богатства и роскоши. Гораздо охотнее поэт, актер и музыкант Мамонов теперь рассказывает о трудной дороге духовного самосовершенствования. Что понял Мамонов на пути до «Острова» и после «Царя», отправился спрашивать наш корреспондент Андрей Остров.

## Свои первые деньги украл у бабушки

— Какими умрем, такими и будем вечно. Поэтому я очень стараюсь «чувства добрые лирой пробуждать». Каждый день, хотя бы понемножку. Вот и вся моя цель. Прежде чем что-то делать, я спрашиваю себя: а зачем? Зачем я пою, играю, веду радиопередачи на «Эхе Москвы», приехал к вам в Томск с «Совершенно новыми звуками Му»? Деньги? Слишком слабая задача. Теперь моя главная задача — служить Богу, а как я могу ему служить? Только через людей, через служение людям. Может, я повторяюсь, но это как в анекдоте про молодого и старого акына. Молодой проделывает чудеса на грифе со струнами, а старый брэнчит на одной струне. Когда ему ставят в пример эксперименты молодого, он отвечает: «Так он



Смесь уличного шута, галантного подонка и беспамятно горького пьяницы, — писал о Мамонове-музыканте Артемий Троицкий. — Он становился в парадные позы и неожиданно падал, имитировал лунатизм и пускал пену изо рта». Музыкант Сергей Рыженко назвал творчество Мамонова «Русскими народными галлюцинациями».

## Сотня профессий

Пётр Мамонов родился 14 апреля 1951 года, рос в том же московском дворе, где вырослел Высоцкий. Мальчика Петю выгнали из двух школ — за то, что постоянно «устраивал цирк». В жизни попробовал много профессий: набор-

щик в типографии, банщик-массажист, лифтер, грузчик в продуктовом магазине, кочегар. Работал корректором и заведомом писем в журнале «Пионер», а также переводчиком английской, датской, норвежской и шведской поэзии (эту специальность он унаследовал от матери).

## КИНО

### Дуэт с режиссером

Два самых известных и титулованных фильма с Мамоновым снял режиссер Павел Лунгин. Эксцентричного артиста Лунгин заметил еще в 90-х и именно под него написал сценарий фильма «Такси-блюз». Мамонова номинировали на лучшую мужскую роль премии «Ника», но статуэтка тогда досталась Иннокентию Смоктуновскому.



### «Остров», 2006

Мамонов играет старца-целителя Анатолия — юродивого монаха, который в юности во время войны расстрелял друга и уже много лет в монастыре пытается отмолить грехи. Показ фильма по телеканалу «Россия» прошел с рейтингом 41 %, что сравнимо с новогодними обращениями президента.



### «Царь», 2009

Днем Иван Грозный казнит людей, а по ночам истово молится. В Мамонове Лунгин разглядел «зерно, которое может стать ключом к этому образу». Митрополита Филиппа, который пытается спасти душу государя, сыграл Олег Янковский. Это его последняя роль.

ищет, а я уже нашел». Так и я нашел себя и счастлив этим. В 45 мне незачем было жить. Все потеряло смысл, хотя деньги, слава, жена, дети — все было. Я стал искать, думать над смыслами, и вот тогда Господь мне открылся.

— Но вы выросли в атеистическом обществе, в СССР, где Бога не было, а деньги, хотя и были, считались чем-то неприличным, но при этом необходимым, от чего мы вот-вот откажемся, когда придем к победе коммунизма. Вы свои первые деньги помните?

— Свои первые деньги я украл у бабушки из шкафа. 10 рублей. Купил на них пистолетик, такой, знаете, на пистончиках. Мама про это узнала — заставила отнести обратно в магазин и рассказать, что я купил этот пистолетик на украденные деньги. Это была очень тяжелая для меня история. А первые деньги я заработал, когда трудился печатником на ротативе в Курчатовском институте. Меня туда устроила бабушка, потому что там была бронь от армии. Так что я знаю, каким трудом даются деньги.

### Где место денег?

— А первые легкие деньги в шоу-бизнесе вы помните?

— Денег легких не бывает. Они все тяжело достаются, и умственный, интеллектуальный труд тяжелее физического. Даже вор, у которого, казалось бы, самые легкие деньги, всегда знает, что он сядет рано или поздно и легкие деньги окажутся трудными, потому что надо будет понести наказание. У нас был период гастролей по Америке в начале нулевых годов. 16 штатов, хорошие гонорары, лучшие отели, но очень жесткий подход к тебе, как только ты выполнил контракт. Я прекратил эти контакты с западным шоу-бизнесом, потому что почувствовал: это не мое. Это второй по доходности бизнес после торговли нефтью. В нем много остроумия, оригинальности, но нет души, в нем отказались от идеалов



жертвенности, служения людям, которые есть у нас.

— Тогда что такое для вас деньги, если не цель и, как вы говорите, «слабая задача»?

— Деньги — это овеществленный труд людей, вещь, которой удобно пользоваться, когда мы меняем плоды своего труда на результаты труда других людей, но не более того. Нельзя их презирать или возводить на пьедестал. Господь же всегда рядом стоит, за спиной твоей. Как можно ради денег воровать, предавать, лгать? Надо жить по божьим правилам, в его иерархии, где главное — это он, Бог, потом — ты, муж, жена, дети,



## МУЗЫКА

### Пик популярности

В 1986 году «Звуки Му» назвали лучшей группой Москвы. В 1987 году на поездах они объездили с концертами весь Союз — от Харькова до Владивостока. А в 1989-м прокатились с туром по Франции, Германии, Великобритании и восточному побережью США. Вернувшись оттуда, Мамонов объявил о роспуске группы.

**«Знаю, что ни за какие деньги, ни в одном магазине не купить того чувства, когда ты ложишься спать вечером с ощущением: сегодня ты людям сделал добро».**

работа любимая, а уж потом все эти мерседесы... Мне вот денег отвалили за «Царя», режиссер Павел Лунгин сказал: «Построй себе, наконец, дом». Я построил, стал думать, что дальше. Говорили: надо дизайнера нанять. А я подумал: зачем? Купил краски, сам все покрасил, сам пилил-строгал, сколотил книжные полки, стеллажи для своей уникальной коллекции винила. А это 4 тысячи пластинок все-таки... Живу, как в раю!

### Универсальный вопрос: зачем?

— Коллекция винила застрахована?

— Вон мой страховщик! (показывает пальцем в подвесной потолок пресс-центра). Он меня пугает. Молитва моя: «Спаси и сохрани меня и дом мой». Помолится и поехал на гастроли. Тут, правда, и в искушение никого вводить нельзя. В доме замки должны быть надежными, не надо двери настежь оставлять.

— Вся нынешняя жизнь — сплошное искушение. Купи то, купи это. Треть россиян по уши в долгах у банков. Вы что посоветуете тем, кто понабрал кредитов?

— Я сам лично кредитов никогда не брал. Не знаю, что посоветовать. Знаю только, что всегда надо зада-

вать себе вопрос: а зачем? Зачем тебе то, из-за чего ты залазишь в долги? Жизнь — штука ответственная. Сегодня ты жив, а завтра нет тебя. ДТП, тромб или что еще. Гроб — лежанка жесткая, я туда ложились в кино, знаю. Еще знаю, что ни за какие деньги, ни в одном магазине не купить того чувства, когда ты ложишься спать вечером с ощущением: сегодня ты людям сделал добро. Меня вот жена ругает, мол, опять ты бесплатно что-то сделал, а я говорю: Оленька, да не в деньгах же счастье.

— Судя по всему, к пенсии, на старость вы ничего не скопили?

— Нет. Я живу от концерта до концерта, от гонорара до гонорара. А пенсия мне вообще не положена, нет ее. Но это не я сказал: «Ищите в себе царство божие, а остальное приложится». Вот у меня сосед есть Коля-плотник. Он мне рассказывает: их в семье 11 детей было. Трое умерло. Двое пьют. Но шесть работающих, мастеровитых. Они

каждое лето отцу в деревню привозят кто сколько может. Отец, правда, ничего не тратит, все складывает и потом показывает: вот ваши денюжки, дети мои.

У меня не 11 детей, конечно, всего трое. Кто подает на старости мне стакан воды, не знаю. Но выращенные нами дети — вот наша пенсия и счастливая старость. В Китае вообще пенсий нет, все на детях держится.

— А вы своим детям про деньги говорили?

— Кому-то — да, а кто-то — мимо. Грешен. Жизнь — ответственная вещь. В отношении к деньгам главное — мотив: зачем ты их зарабатываешь? Если просто денег срубить и потратить на глупости, тогда и деньги исчезнут и от тебя ничего не останется. А если ты о Боге думаешь да на созидание деньги отдаешь, труд твой сторицей обернется. Жизнь твоя — это как вклад, только не в банк, а в вечность.

# Как экономить на страховке?

О ЧЕМ НЕ РАССКАЖУТ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

СОВЕТЫ, КОТОРЫЕ ПРИГОДЯТСЯ ДАЖЕ ОПЫТНЫМ ВОДИТЕЛЯМ



«А втогражданку», так в народе прозвали обязательное автострахование, ввели в России еще в 2003 году. Но до сих пор даже водители со стажем вряд ли разбираются во всех нюансах. Страховые компании же далеко не всегда рассказывают клиентам обо всех хитростях и подводных камнях. Как сэкономить на страховке и получить максимальные положенные выплаты?

## КОЭФФИЦИЕНТ

### Коэффициент возраста и стажа ОСАГО

	Стаж менее 3 лет	Стаж более 3 лет
До 22 лет	1,8	1,6
Более 22 лет	1,7	1

## КОЭФФИЦИЕНТ

### Территориальный коэффициент ОСАГО для Томской области

для легковых и грузовых машин

Томск	1,6
Северск	1,2
Другие города	0,9

для тракторов, самоходных машин, прицепов к ним и пр.

Томск	1,6
Северск	1,2
Другие города	0,9

По статистике чаще всего в аварию попадают водители в возрасте 22–24 лет и новички. Для них коэффициенты страховки почти вдвое больше.

тимо сэкономить. Так, например, коэффициент для жителя Томска составляет 1,6, а для жителя Северска — 1,2. Для автовладельцев, живущих в других городах нашего региона, коэффициент и вовсе понижающий — 0,9. Так что, зарегистрировав машину «на деревне», вы можете сэкономить 70 % по сравнению с городской пропиской вашего автомобиля.

### Оптом — дешевле

Начинающий водитель за рулем — это головная боль не только для других участников движения, но и для страховых компаний. Действительно, чем меньше стаж, тем выше риск ДТП. Молодой возраст водителя тоже имеет значение: по статистике чаще всего в аварию попадают водители в возрасте 22–24 лет. Так что если вы вписываете в полис водителя младше 22 лет или новичка со стажем вождения меньше 3 лет, будьте готовы выложить сумму почти вдвое больше. Коэффициенты для таких водителей составляют от 1,6 до 1,8.

Но даже в этом случае есть способы сэкономить. Если вы накопили большую скидку за безаварийную езду и вам нужно внести в полис ОСАГО водителя-новичка со стажем менее 3 лет и возрастом до 22 лет, дешевле будет оформить открытую страховку с неограниченным количеством допущенных к управлению водителей. Дело в том, что для водителя с малым стажем повышающий коэффициент равен 1,8, а скидок за безаварийность новичок еще не накопил. Коэффициент же за «безлимитную» страховку тоже составляет 1,8, но при этом вы сохраняете свою «безаварийную» скидку.

### Страховка в рассрочку

Еще один способ неочевидной экономии на ОСАГО, о котором нередко умалчивают представители страховой компании, — беспроцентная рассрочка. В этом случае страховку оформляют не на год, как это бывает обычно, а на 6 месяцев. Хотя оплата будет все равно неравными долями: при оформлении полиса вы оплачиваете лишь 70 % от годовой стоимости страховки и только через полгода вносите оставшиеся 30 %, продлевая полис еще на 6 месяцев. Другой часто

### Опыт идет в зачет (и аварии тоже)

Самый очевидный способ экономии — не попадать в аварии. Дело в том, что в ОСАГО действует так называемый коэффициент «бонус-малус», который дает возможность самым законопослушным и осторожным водителям существенно сэкономить на страховке. За каждый год безаварийной езды водителю полагается скидка на полис ОСАГО размером 5 %. Максимально возможная скидка — 50 %, но чтобы накопить ее, вам потребуется 10 лет не становиться виновником ДТП.

Однако следует помнить, что коэффициент действует и в обратную сторону, повышая стоимость страховки. Например, если вы попали в ДТП один раз, стоимость страховки вырастет сразу на 40 %. А если аварий по вашей вине произошло сразу несколько, цена на страховку может увеличиться еще больше. Максимальный коэффициент для самых неосторожных водителей — 2,45.

### Экономия по месту прописки

Еще один коэффициент, применяемый при расчете стоимости ОСАГО, зависит от места, где зарегистрирован владелец автомобиля. Если хозяин машины прописан, что называется, «в области», на ОСАГО можно ощу-



## СХЕМА

# Виды страхования: сравниваем и выбираем

Даже опытные водители со стажем не всегда понимают разницу между ОСАГО и КАСКО. Основная разница, которую следует запомнить: ОСАГО возмещает ущерб по вине водителя, из-за которого произошло ДТП, а КАСКО — это комплексная страховка автомобиля как собственности водителя. Если практически все полисы ОСАГО идентичны, то КАСКО сильно отличаются друг от друга условиями и ценой.

## СОВЕТ

### Поехал за границу — оформи зеленую карту



Еще один вид добровольной автостраховки: зеленая карта обязательна при выезде на автомобиле за границу, по сути это международный аналог ОСАГО. Оформляется такой полис на срок от 15 дней до 1 года и действует в 48 странах. Если в ДТП виноват водитель иностранного ТС, то вам возместят ущерб. Зеленая карта позволяет путешествовать на собственном авто за пределы страны. Но такая автостраховка не действует в России, потому не заменяет ОСАГО и КАСКО.

## ОСАГО

Страховка, обязательная для всех водителей с 2003 года. Если у водителя при себе нет полиса ОСАГО, то его ждет штраф 500 рублей. А если автомобиль не застрахован вовсе, то штраф составит восемь минимальных размеров оплаты труда (800 рублей). Помимо этого, если в момент ДТП его виновник не предоставляет действительный полис ОСАГО, то с него в судебном порядке взимают компенсацию на покрытие ущерба, причиненного пострадавшим лицам.

- + Полис стоит относительно недорого и доступен любому водителю.
- + Компенсация полагается за поврежденное авто и ущерб здоровью, если в ДТП есть пострадавшие.
- Покрывает только стоимость ремонта автомобиля невиновного участника ДТП. То есть, если виновник аварии — вы, то свой автомобиль вам придется ремонтировать на свои деньги.
- Сумма страховых выплат ограничена и ее не всегда хватает на полноценный ремонт, особенно если у вас новый и дорогой автомобиль, а повреждения серьезные выплаты.

	ОСАГО	КАСКО
<b>ТИП СТРАХОВКИ</b>	Обязательная для всех	Добровольная
<b>КТО УСТАНОВЛИВАЕТ ТАРИФЫ</b>	Правительство РФ	Страховая компания
<b>СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ</b>	Максимальные суммы ограничены законодательством	Суммы определяются в конкретном договоре
<b>ЧТО СТРАХУЕТ</b>	Повреждения автомобиля в результате ДТП; жизнь и здоровье водителя и пассажиров; жизнь и здоровье пешеходов	Только автомобиль, но от любых повреждений или угона

## КАСКО

Добровольное страхование автомобиля, которое обеспечит вам «дополнительный уровень» защиты. В отличие от ОСАГО, КАСКО страхует автомобиль как собственность — вы получаете страховку за любые его повреждения. КАСКО особенно рекомендуют водителям-новичкам и тем, кто купил совсем новую машину. Также страховать авто по КАСКО в обязательном порядке придется, если вы покупаете машину в кредит.

- + В случае ДТП неважно, виноваты вы или нет — вы все равно получите выплату.
- + Автомобиль застрахован от любых повреждений, даже от пожара или взрыва. Даже если вы повредили машину не в аварии, вы все равно получите страховку.
- + Страхует от угона, так что если ваш автомобиль украдут, страховка компенсирует его стоимость.
- Вам все равно понадобится полис ОСАГО. Наличие добровольной страховки не отменяет обязательной.
- Высокая стоимость страховки. Цена полиса варьируется в зависимости от набора покрываемых повреждений, возраста и марки автомобиля, стажа водителя и других параметров. Цены на КАСКО начинаются примерно с 10 000 руб., а верхний порог может достигать и до сотен тысяч.
- Не оформляется на старые автомобили. Большинство страховщиков придерживается максимальной отметки в 7 лет для отечественных авто и 10 лет для иномарок.
- Если в вашем полисе КАСКО не указано дополнительное оборудование вашего авто (парктроники, стереосистема, камера заднего вида и проч.), то при наступлении страхового случая компенсации не будет.

## ВНИМАНИЕ

### С 1 октября новые полисы ОСАГО



#### Зачем новые бланки?

Прежние бланки проще было подделать. У новых полисов усиленная защита: водяные знаки, металлизированная полоса, иное расположение элементов. Также у нового полиса есть QR-код, по которому данные о владельце можно быстро найти в базе, и специальное поле для информации о скидке по коэффициенту «бонус-малус».

#### Будут ли действовать полисы на старых бланках?

Да. Все полисы на старых бланках, которые уже есть на руках у водителей, остаются действительными до истечения срока действия страховки. Обменивать их на новые не нужно.

#### Вырастет ли стоимость страховки с появлением новых полисов?

Нет, стоимость останется прежней.

#### Что будет, если мне нужно внести изменения в старый полис?

Если вам нужно внести изменения в действующий договор страхования, например, вы поменяли права или решили добавить еще одного водителя, вам выдадут полис на новом бланке. Дополчивать за это не нужно.

#### Если страховая мне предлагает старый зеленый полис?

Отказывайтесь. Старые бланки перестали печатать еще в августе, а к 1 октября страховщики обязаны были их уничтожить, если такие остались у кого-то в запасах. Действительными такие полисы, выданные после 1 октября, считаться не будут.

Подробнее о новых страховых полисах наш журнал писал в августе, материал доступен на нашем сайте [VLFin.ru](http://VLFin.ru)

встречающийся вариант — оформление полиса на 4 месяца: вы платите 50 % от его полной цены, а по окончании этого срока вносите остаток суммы. Конечно, рассрочка означает лишь условную экономию, но все равно это удобно, если прямо сейчас вам трудно найти полную сумму.

### КАСКО: оцените предложения

КАСКО оформляется по желанию владельца, обязательна эта страховка только для автомобилей, купленных в кредит. Так что самый простой способ сэкономить на КАСКО — не покупать КАСКО.

Если стоимость обязательной страховки почти одинакова у разных страховщиков, то цены и условия КАСКО могут сильно отличаться.

Например, у вас среднестатистический седан прошлого года выпуска с двигателем в 106 лошадиных сил и стоимостью около 600 000 руб. При прочих равных условиях страховки цены на годовой полис КАСКО будут отличаться в разы. Беглые расчеты по сайтам крупных российских стра-

ховых фирм показали разброс стоимости от 50 до 120 000 руб. для одного и того же авто.

Так что внимательно изучите и сравните предложения. Сделать это сейчас не так сложно: на сайтах большинства компаний есть калькуляторы КАСКО. Есть в сети и сайты, позволяющие сравнивать предложения разных фирм.

### Платите частями

Страховка КАСКО бывает полной и частичной. Полная страхует автомобиль и от повреждений, и от угона. Частичная страховка покрывает один из этих вариантов на ваш выбор. Но как понять, какую выбрать?

Если у вас новая машина, то специалисты советуют в первые 2-3 года выбирать страховку от повреждений. Особенно это актуально для владельцев дорогих авто и для начинающих водителей. Если у вас есть серьезные причины бояться кражи машины, например, нет гаражного бокса или вы живете в сомнительном районе, то покупайте полис по риску «угона». Выбор только одной из вер-

сий может существенно удешевить годовой полис.

Другой распространенный вариант частичной оплаты КАСКО — программа «50х50». При покупке такого полиса вы оплачиваете лишь половину его стоимости. И если за время его действия страховой случай так и не наступил, доплачивать остальные 50 % вам не придется. А вот если вам все же понадобится возмещение ущерба, то нужно доплатить оставшуюся половину. После этого страховщик осуществляет выплату, а действие страхового договора продолжается как при покупке самого стандартного КАСКО. Такой вариант очень удобен для опытных, уверенных в себе водителей. Однако такая «щедрость» не бесплатна: суммарная стоимость КАСКО по программе «50х50» в среднем на 10-15 % больше стандартной.

#### Используйте франшизу

В контексте автострахования франшиза — это та сумма, которую вы беретесь оплатить самостоятельно при наступлении страхового случая. Как правило по стандартным договорам эта сумма составляет от 0,5 до 2 % от стоимости автомобиля. Однако удобную для вас сумму франшизы вы можете установить и самостоятельно.

Чем больше франшиза, тем дешевле оставшая часть страховки. Но следует помнить, что на ту же сумму вы снижаете и стоимость страховой выплаты. Например, франшиза составляет 10 000 руб., а ущерб от аварии — 15 000 руб. Страховая оплатит только 5 000, оставшуюся стоимость ремонта придется платить вам. Зато в случае крупного ущерба такая страховка будет выгодной.

#### Берите «налом»!

На стоимость КАСКО влияет форма, в которой вам будет возмещен ущерб за испорченную машину. Существует несколько вариантов: выдача денег на руки, ремонт в сервисном центре страховщика, ремонт у официального продавца или восстановление машины там, где вы желаете. Обычно полис дешевле, если выбирать пункт «Выплата наличными по калькуляции страховщика».

#### ПОКА ВЕРСТАЛСЯ НОМЕР

## Минфин предлагает «очеловечить» ОСАГО

Новый пакет поправок в закон об ОСАГО, внесенный Минфином в первых числах ноября, предлагает полностью поменять систему ценообразования в автостраховании. Главное новшество, предложенное Минфином, — привязка стоимости полиса к водителю, а не к машине. Вместо коэффициентов, связанных с территорией эксплуатации автомобиля, мощностью его двигателя предлагается использовать «коэффициент водительской компетентности», отражающий водительские навыки владельца авто. Устанавливать коэффициенты, характе-

ризующие автовладельца и лиц, которых он допустит к управлению автомобилем (насколько агрессивно они водят, привлекались ли к административной или уголовной ответственности, за опасную езду) смогут сами страховщики. Реформированию предлагается подвергнуть и систему «бонус-малус»: согласно проекту Минфина следует учитывать наличие и число страховых выплат в результате ДТП, произошедших по вине каждого водителя, «по всем транспортным средствам, находящимся в его управлении», и по всем договорам ОСАГО.

## Как вернуть переплаченное по ОСАГО?

Одна из самых частых «ошибок», которые допускают страховщики при расчете стоимости ОСАГО, связана с коэффициентом за безаварийную езду — его не учитывают вовсе или неверно применяют скидку. Из-за этого водитель может переплачивать за страховку **до 50% стоимости**

При продаже страховщики обязаны проверить сведения о клиенте в единой автоматизированной базе Российского союза автостраховщиков (РСА). Но порой про это забывают умышленно, а порой виноваты ошибки в едином реестре.

Если вы задним числом узнали, что в течение нескольких лет платили за полис ОСАГО без учета «безаварийного» коэффициента, помните: все переплаченные деньги можно вернуть. Никакого срока давности для перерасчета законодательством не установлено.

#### Как это сделать на практике?

1. Написать претензию в вашу страховую компанию. Часто уже на этом этапе вы можете получить причитающиеся вам выплаты.
2. Написать претензию в Центральный банк РФ. Форма пре-

тензии и подробный порядок действий описаны на сайте ЦБ. Лучше всего отправить претензию заказным письмом с уведомлением. Если страховых компаний было несколько, указывайте их все.

3. ЦБ направляет запрос страховщику, а вам — уведомление о том, что запрос отправлен.

4. По запросу ЦБ страховщик обязан направить в ваш адрес письмо, где будут указаны все ваши полисы и расчет положенной вам скидки по коэффициенту «бонус-малус».

5. С этим письмом вы обращаетесь в офис страховой компании, пишете заявление на возврат денежных средств, где указываете свои банковские реквизиты.

Проверить сведения о размере причитающейся вам скидки можно на сайте РСА



## РЕШЕНИЕ В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Льготная процентная ставка

от 14%

8-800-100-07-01 | gazprombank.ru

Минимальные ставки по кредиту: 14,0% (срок кредита до 1 года вкл.) / 14,5% (срок кредита от 1 года до 3 лет вкл.) / 15% (срок кредита от 3 до 5 лет вкл.). Процентная ставка увеличивается, надбавки суммируются на 0,5 п.п. для клиентов, у которых отсутствуют зачисления заработной платы на счета, открытые в Банке ГПБ (АО); на 1 п.п. в случае отсутствия обеспечения. Валюта кредита: рубли РФ. Минимальная сумма кредита: 50 000 руб. Максимальная сумма кредита: 3 млн. руб. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Требования к обеспечению: до 1,5 млн. руб. — без обеспечения / не менее 1 поручителя; от 1,5 млн. руб. до 2 млн. руб. — не менее 1 поручителя; свыше 2 млн. руб. — не менее 2 поручителей. Требование к заемщику: гражданство РФ, регистрация или постоянное проживание на территории РФ; возраст от 20 лет, возврат кредита — до 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин; стаж работы на последнем месте не менее 6 месяцев (общий — не менее 1 года), для клиентов, получающих заработную плату на счета, открытые в Банке ГПБ (АО) — не менее 3-х месяцев; отсутствие негативной кредитной истории; соответствие одному или нескольким из следующих критериев: получение заработной платы на счет, открытый в Банке ГПБ (АО) в рамках заключенного договора между Банком ГПБ (АО) и предприятием (организацией) (не менее 1 зачисления) / компания — работодатель включена в программу кредитования Банка или является бюджетным учреждением/наличие положительной кредитной истории. Подробная информация на gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01.



## ВАЖНО

**Повод беспокоиться. Признаки возможного обмана**

■ Автоюрист требует оплатить все услуги вперед еще на этапе консультации. Возможно, компания заинтересована не столько в оказании помощи, сколько в недобросовестном обогащении.

■ Страховая компания торопит с подписанием документов, не давая ознакомиться с бумагами и не комментируя их содержание. Если с документами все в порядке, специалист с пониманием отнесется к желанию клиента изучить все в спокойной обстановке.

автоюристы **VS** страховщики

# Кто победит в битве за водителя?

ПОСЛЕ ДТП МОЖНО ПО НЕСКОЛЬКУ МЕСЯЦЕВ ДОЖИДАТЬСЯ ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТ. ПОМИМО ПУГАЮЩЕЙ БЮРОКРАТИИ, ВЫ МОЖЕТЕ СТОЛКНУТЬСЯ С ТЕМ, ЧТО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАСТАИВАЕТ НА ПРОВЕДЕНИИ ЭКСПЕРТИЗЫ ТОЛЬКО В «СВОЕЙ» АВТОМАСТЕРСКОЙ. ПО ВАШЕЙ ОЦЕНКЕ, РЕМОНТ ОБОЙДЕТСЯ МИНИМУМ В ДВАДЦАТЬ ТЫСЯЧ, А СТРАХОВАЯ УТВЕРЖДАЕТ, ЧТО ЭТО МАКСИМУМ ДВЕНАДЦАТЬ.

На защиту автолюбителя могут прийти автоюристы — в некоторых регионах они даже «покупают» аварии, оплачивая их наличными водителю, а дальше самостоятельно требуют деньги со страховой. Страховщики, в свою очередь, обвиняют автоюристов в том, что порою они добиваются результата не вполне законными способами, что из-за них растет стоимость ОСАГО, и планируют пролоббировать полную замену денежных выплат ремонтными услугами. Давайте разбираться.

## История помятого бампера

Свою историю нам рассказал Сергей Капустин, владелец Toyota Corolla. «В сентябре прошлого года я был в Кемерово. На парковке возле магазина водитель такси врезался в задний бампер моего автомобиля и скрылся с места ДТП. Около месяца ушло у сотрудников полиции на розыск этого парня. Получив справку о ДТП в конце октября, я узнал, что страховая компания виновника аварии прекратила

P. S.

При подготовке этого материала мы позвонили четырем автоюриста, из них только два согласились оперативно дать комментарий. И только один — фотографию. Мы также обзвонили пять страховых компаний и только две пошли на сотрудничество, но согласились отвечать исключительно в письменной форме.

**текст:**  
Карина  
КАПУСТИНА

**Как говорят автоюристы, чаще всего к ним обращаются с недоплатами — когда оценка стоимости ремонта на основании экспертизы занижена.**

свое существование. Поэтому я отправился в свою страховую.

По моим расчетам, выплата должна была прийти уже через месяц. Увы. В начале декабря я связался со страховой — узнать, как продвигается мое дело. Мне радостно сообщили, что все рассмотрено и буквально числа 10-15 декабря я стану счастливым обладателем денег. Но ни 10-го, ни 15-го декабря деньги не появились. Из-за новогодней суеты я и сам забыл про свою законную компенсацию.

После праздников снова позвонил в страховую компанию. Секретарь мне ответила, что не в курсе, почему я еще не получил денег. Начались долгие переговоры с секретарями, бухгалтерами и т. д. В итоге выяснилось, что в страховой компании потеряли мои банковские реквизиты. Соответственно, компенсацию я получил в 20-х числах января.

Что в итоге? Три месяца ожиданий и постоянного контроля над действиями «страховщиков». Я, конечно, понимаю, что имею право на компенсацию, начисление пени и т. д. Но учитывая небольшой характер повреждения, у меня совсем нет желания разводить всю эту канитель заново: обращаться за начислением пени и спорить по этому поводу со страховой компанией. Возможно, стоило обратиться к автоюристам».

Автоюристы позиционируют себя как профессиональные консультанты, готовые всегда прийти на помощь. По

их мнению, такое сопровождение может существенно увеличить выплаты страховых компаний и сэкономить личное время.

## Страховые вам не друзья, говорят автоюристы

«Автодела — это узкая специализация, — поясняет Александр Крылов, юрист компании «Автоюрист70». — Поэтому стоит немного заплатить и получить квалифицированную консультацию. Когда к нам приходит человек после ДТП, мы все раскладываем по полочкам. Как себя вести в страховой компании, как работать с документами. К примеру, стоит оставить себе все копии документов (заверять их не нужно — прим. ред.), чтобы потом не тратить время на их восстановление, если страховая откажет в выплате».

Чаще всего к автоюристам обращаются с недоплатами — когда оценка стоимости ремонта на основании экспертизы занижена. Но сейчас становится меньше таких обращений, благодаря справочнику средней стоимости запасных частей транспортного средства и нормочаса работ, утвержденному Центробанком совместно с Российским союзом автостраховщиков.

«Обращайте внимание на то, что подписываете, — предостерегает Александр Крылов. — Потому что человек полагает, что приходит к друзьям, а фактически попадает к врагам,

## Так действуют «покупатели аварий». Если водитель соглашается на предлагаемую сумму, то он сразу получает ее на руки, подписывает договор и дальше в процессе разбирательства не участвует.

### БУДУЩЕЕ

#### Выплаты заменят ремонт?

В Государственной Думе готовится к рассмотрению законопроект о безальтернативном ремонте машин в рамках возмещения убытков по ОСАГО. Напомним, сейчас пострадавший автовладелец может выбрать, получить в страховой компании деньги или доверить ей ремонт автомобиля. Страховщики же утверждают, что этой возможностью пользуются автоюристы и мошенники, которые говорят о заниженной выплате и обращаются в суд. Принять поправку могут уже до конца этого года.

образно говоря. Некоторые, конечно, помогают, но практика показывает, что большинство пытается ввести в заблуждение. Страховые компании практикуют так называемое «согласие с суммой». Фактически это обман. К примеру, попал человек в аварию. Эксперты осмотрели и говорят: «Знаете, мы готовы дать 100 000. Если вам надо больше, тогда судитесь с нами».

У нас недавно было такое дело. Страховая компания «Макс». У человека на 300 000 руб. ущерб. Ему подсунили бумаги, а он не понял, что подписал. Говорит: «Мне сказали, где подписать. Вроде бы читал. Но не каждый день бьюсь, поэтому доверился сотруднику страховой компании и подписал». А фактически он подтвердил, что согласен не на 300 000, а на 200 000. Сейчас это дело в суде».

#### Обращаются даже с КАСКО

О своей практике борьбы за права автолюбителей нам рассказал Иван Белов, руководитель Томского представительства компании «Автоюрист»:

«В качестве примера расскажу про последнее дело. Клиент одной страховой компании обратился к нам, посчитав, что страховая выплата была занижена. Разница в сумме значительная — больше 100 000 руб. Мы помогли ему официально составить претензию в страховую. После этого они ему доплатили 68 000. Оставалась разница порядка 30 000. Мы подаем в суд. А поскольку прошло уже около полугода, то еще подаем на пеню и штраф 50 %. В итоге вышло так, что он получил 70 000 руб., то есть полную компенсацию и еще законные деньги за просрочку выплат».

Казалось бы, решением всех проблем может стать приобретение страхового полиса КАСКО. Тем не менее, в практике автоюристов есть и такие случаи.

«К нам обратился инструктор автошколы, — приводит пример Александр Крылов. — Авария произошла в Богашево на мосту. За рулем сидела ученица. По параллельной улице летел мужчина без водительского удостоверения: ударил учебную машину в бок, она перевернулась несколько раз. Машина была застрахована в «Росгосстрахе» по КАСКО. Но водитель очень долго — целый год — не мог получить деньги. Все его

«кормили завтраками». А машина тем временем была в кредите. Он весь год выплачивал заем, а также оплачивал теплый гараж. Только когда к нам обратился, мы взыскали сумму ущерба».

Сначала в страховой тянули время — мол, предоставьте необходимые бумаги, потому что был причинен вред здоровью. Ученица лежала в больнице около полугода. Объясняли: пока не будет закончено лечение, вы не получите выплату. Это две разные вещи. Человеку сказали, и он поверил, нес лишние расходы. За аренду гаража заплатил только 30 000. В итоге он их потерял, потому что страховая ему заплатила по решению суда только 250 000 руб. — сумму страховки по КАСКО».

#### Среди автоюристов полно мошенников, говорят страховые

Но не стоит доверять всем, кто набивается вам в помощники, предупреждают страховые компании.

«Бизнес большинства автоюристов строится не только на представительских расходах, то есть на оплате их услуг, а еще и на разнице между суммой, которую они передают страхователю, и суммой, которую взыскивают со страховой компании, — комментирует Людмила Митерева, заместитель директора Томского филиала САО «ВСК». — Поэтому автоюристы в большинстве случаев скрывают от страхователя реальную информацию о размере денежных средств, которые страхователь мог бы получить от страховой компании, и возможных налоговых последствиях от их деятельности».

Именно так действуют «покупатели аварий». Если водитель соглашается на предлагаемую сумму, то он сразу получает ее на руки, подписывает договор и дальше в процессе разбирательства не участвует. Юристы от его имени пишут в страховую претензии, подают в суд, «выбивая» сумму побольше, и кладут деньги себе в карман. Фактически это деньги из воздуха. И, между прочим, налоги с этих денег заплатите... вы! Потому что по документам они достались вам.

Автоюристы, вызвавшие помочь клиенту, скрывают от него неприятные последствия, связанные с налоговыми санкция-

ми, — объясняет Людмила Викторовна. — Заключая договор уступки права требования с автоюристом, страхователь рискует приобрести обязанность уплатить налог (НДФЛ) в размере 13 % от взысканной автоюристом неустойки (штрафа), которая будет доходом страхователя. Таким образом, страхователь, получив такой доход, будет обязан потратить свое время на оформление соответствующих документов в налоговой инспекции для уплаты налога».

#### Страховые мошенничества. Статья 159.5 УК РФ

«Страхователь, заключивший с автоюристом договор уступки права требования, в большинстве случаев лишает себя не только части положенных ему денежных средств, но и рискует попасть под налоговые санкции и выяснение отношений с правоохранительными органами», — предупреждает Людмила Митерева. — Выдавая доверенность непроверенному «автоюристу», страхователь передает ему права выступать и действовать от его имени. Недобросовестные автоюристы получают возможность совершать незаконные действия: умышленно искажать обстоятельства происшествия, подделывать документы и т. п. Обман относительно самого факта наступления страхового случая, а равно как и относительно суммы страхового возмещения — по сути это мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ). Если правоохранительные органы заведут дело, то вас как минимум проверят на причастность, а как максимум вы можете фигурировать в этом деле как соучастник мошенничества».

«Будьте внимательны, автоюристы бывают разные, — подтверждает опасения Александр Крылов, юрист компании «Автоюрист70». — Кто-то в действительности готов помогать, а кто-то хочет только заработать денег и все. Сначала получите краткую консультацию. Позвоните нескольким юристам. После этого будет ясно, кто сможет помочь, а кто нет. Есть автоюристы, которые берут деньги, но ничего не делают. К нам приходил человек, заплативший за консультацию 20 000 руб. А юрист куда-то уехал. В итоге через три месяца автовладелец пришел к нам, чтобы уже с них взыскать деньги».

Некоторые клиенты спрашивают: «Можно мы заплатим больше, но будем видео записывать? Чтобы потом в любой момент могли включить и посмотреть, что вы нам говорили». Пожалуйста. Нам скрывать нечего. Мы консультируем всегда в соответствии с законом».

### КОММЕНТАРИЙ

## Почему страховщики считают автоюристов спекулянтами

#### эксперт:

Сергей МОРОЗ

руководитель представительства  
Российского союза автостраховщиков по СФО

Есть две схемы взаимодействия, которые предлагают автоюристы.

**Первая.** Стараются оперативно получить информацию, выехать на место ДТП и предложить свои услуги потерпевшему. Путем заключения договора доверенности. Всю сумму потерпевший не получает. На месте де-факто автоюристы рассчитываются фиксированной суммой, а взыскивают совершенно другую. Но все риски, связанные с налогообложением, ложатся на потерпевшего. Пострадавший потом очень удивляется, почему он должен заплатить 13 % налога с той суммы, которую на руки не получал. Таких ситуаций возникает много.

**Вторая схема.** На месте заключают договор цессии или уступки права требования. Выдают фиксированную сумму потерпевшему, а потом уже действуют во взаимоотношениях со страховой компанией от своего имени. Затем потерпевший узнает, что получил значительно меньшую сумму, чем мог бы получить от страховой компании. Я подчеркиваю, что даже не в плане пени и штрафа, которые автоюристы пытаются получить в судебном порядке. Речь о сумме страхового возмещения, которая могла быть совершенно другой. Абстрактно: получили от автоюристов 30 000 руб., а могли бы — 50 000 руб.

Вот эти схемы очень распространены. Люди попадают в такие ситуации, поддаваясь первому порыву получить деньги здесь и сейчас под нажимом автоюристов. Потом уже остывают и понимают, что зря это сделали, обращаются к нам. А мы вынуждены объяснять, что путем заключения договора цессии они утратили свои права и обязанности участия в получении данных страховых сумм. Если был заключен договор доверенности, то доверенность можно отозвать до получения выплаты страхового возмещения. А по договору цессии — только в гражданском порядке оспаривать его, признавать недействительным. Это достаточно сложно.

72  
процента

водителей  
хотят  
оформлять  
полис через  
интернет

68  
процентов

водителей  
считают,  
что нужно  
увеличить  
максимальную  
сумму  
страхования

**эксперт:**  
Мария  
БРИГАДИНА  
Психолог



## КАК ПРАВИЛЬНО ОТКАЗАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ОБИДЕТЬ?

Мы все боимся обидеть родственников, друзей — близких людей. Неприятно быть обидчиком. Страшно разорвать связь. Человек по природе своей контактное существо, поэтому есть желание, чтобы связи не разрывались.

Стоит сначала самому понять: а мне нормально быть поручителем или нет? Когда вы поймете причину — не хотите, неудобно, некомфортно, небезопасно — хорошо бы ее и озвучить.

Важно сначала осознать, почему вы действительно не можете быть поручителем. Если есть другие планы, например, взять себе кредит в перспективе, тоже можно это проговорить. Если причиной является дискомфорт человека от нахождения в статусе поручителя, это тоже существенный аргумент. Не обесценивайте свои переживания, связанные с чувством безопасности. «Я не хочу быть поручителем, потому что мне это не нравится, мне так небезопасно. Я каждый раз буду думать об этом, у меня будут неприятные переживания». Это здоровая забота о себе, своей семье, это не эгоизм.

Лучше сказать честно: «Я не хочу тебя обижать», а потом привести настоящую причину.

Но первоначально сказать о том, что не хотите обижать, — озвучить, потому что это очень важный фон. Так вы снимете напряжение и поставите все точки над «i».

Это уже будет выбор человека — обижаться или нет. Потому что обида — чувство добровольное. Я за честные диалоги. Тогда и развития в отношениях будет больше.

текст:  
Карина  
КАПУСТИНА

## ВАШЕ ПРАВО

# Не залезть в долги по дружбе

ВАС ПРОСЯТ ВЫСТУПИТЬ ПОРУЧИТЕЛЕМ ПО КРЕДИТУ? ДВАЖДЫ ПОДУМАЙТЕ. ЕСЛИ ВАШ ЗНАКОМЫЙ ИЛИ РОДСТВЕННИК ПЕРЕСТАНЕТ ВЫПЛАЧИВАТЬ КРЕДИТ, **вам придется гасить задолженность в полном объеме.** ТОТ ФАКТ, ЧТО ВЫ НЕ ПОЛУЧАЛИ ОТ БАНКА ДЕНЕГ, К СОЖАЛЕНИЮ, РОЛИ НЕ ИГРАЕТ.

**В**от реальная история: «Хорошая знакомая попросила меня выступить поручителем по кредиту, сказала, что выплачивать, конечно, будет она сама. Я знала, что она имеет неплохой доход, и согласилась, подумала, что будет простой формальностью.

Теперь у знакомой возникли финансовые трудности, ее уволили с работы. Платежи по кредиту она делать не может физически — не из чего. Что ожидает меня в таком случае как поручителя?».

К сожалению, сегодня это не такая уж и редкая история. Давайте разберемся.

### Зачем нужен поручитель и какую ответственность он несет?

Поручитель — это человек, который берет на себя ответственность за исполнение обязательства другого лица. Поручительство оформляется в виде договора в письменном виде. Виды ответственности поручителя различаются. Обычно банки предлагают заемщикам договоры о солидарной ответственности. Это оз-

начает, что банк может предъявить вам как поручителю точно такие же требования, как и к должнику — выплачивать всю сумму долга по кредиту, проценты, судебные издержки и другие убытки. Заемщик и поручитель остаются обязанными перед банком до тех пор, пока весь долг не будет погашен. Но даже в самом худшем случае поручитель перед банком отвечает только личным имуществом, и собственность других членов семьи не может пострадать.

Ответственность не прекращается даже в случае смерти заемщика. Все обязательства переходят к наследникам заемщика. Соответственно, поручитель станет отвечать за нового должника — наследника. Если заемщик застраховал свою жизнь, тогда страховая выплата может покрыть расходы, но распоряжаются ею все-таки наследники, а не поручитель.

Какие еще неприятности грозят вам как поручителю? Вы уменьшаете сумму кредита, который могли бы получить сами. Дело в том, что при расчете его суммы будет брать-

ся во внимание не полный ваш до-

### В каком случае банк придет к вам?

В случае солидарной ответственности сторон банк может выставить поручителю требования о погашении займа, минуя заемщика. К примеру, заемщика уволили с работы и у него нестабильный доход, а у поручителя — высокие постоянные доходы. В таком случае банк может напрямую требовать исполнения обязательств по договору с поручителя.

В суд банки обращаются не сразу. В их интересах договориться с заемщиком и поручителем мирным путем. В ход идут письма, СМС-уведомления, телефонные звонки из отдела задолженностей и службы безопасности. На все это обычно уходит около 3-4 месяцев. Если же это не приводит к оплате задолженности, банк обращается в суд.

Обратите внимание, что банк может наложить арест на имущество еще до вынесения решения суда — для обеспечения иска. Если заемщик и поручитель не исполняют решение суда добровольно, судебные приставы взыскивают долг принудительно с имеющихся денежных средств, зарплаты и имущества гражданина.

Что не смогут изъять судебные приставы? Единственное жилье, земельный участок, на котором это жилье находится, предметы домаш-

ней обстановки, продукты питания и др.

Взыскание может быть наложено на транспорт, второе жилье, драгоценности и все виды постоянного дохода. Судебные приставы могут наложить взыскание до 50 % на заработную плату, пенсию поручителя. При совместно нажитом имуществе процедура такая: по суду имущество делят на доли и обращают взыскание.

### С деньгами прощаться навсегда?

Закон защищает интересы поручителя. Если банк предъявил к вам требование как к поручителю и вы его добровольно или по решению суда исполнили, вы можете после этого в суде требовать от должника компенсировать вам ваши расходы и выплатить проценты на эту сумму, а кроме этого — возместить убытки, которые вы понесли в связи с погашением долга за заемщика.

Если не получится договориться мирным путем, вопрос будет решаться в судебном порядке. Необходимо взять в банке сам кредитный договор и все обеспечительные договоры (договор залога, договор поручительства) и подать в суд заявление на возврат денежных средств (регресс).

Законом установлен срок исковой давности — 3 года. Другой вопрос — будут ли у должника средства для возврата вам долга.

# 10 361 миллиард рублей

в виде ссуд в банках получили россияне на 1 октября 2016 года

### СОВЕТЫ

#### «Подушка безопасности» для поручителя

Если вы твердо решили стать поручителем, можно обеспечить себе некоторую защиту. Предложите банку включить в договор дополнительные требования:

- 1 Банк обязуется согласовывать любые изменения в условиях договора не только с клиентом, но и с поручителем.
- 2 Получатель кредита обязуется не продавать ценное имущество и не брать новые кредиты, не согласовав этого с вами как с поручителем.

### СЛОВАРЬ

#### Субсидиарная ответственность:

банк вправе обратиться к поручителю и потребовать от него погашения только оставшейся части долга, недополученной от заемщика.

#### Солидарная ответственность:

банк вправе потребовать возврата кредита не только с заемщика и поручителя вместе, но и обратиться по отдельности либо только к заемщику, либо только к поручителю. В этом случае поручителю грозит выплата не только суммы долга, но и процентов, судебных издержек и других убытков.

Если иного не установлено в договоре, поручитель всегда отвечает солидарно.

# Кто и как злоупотребляет данными

НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ — ОДИН ИЗ ГЛАВНЫХ СТРАХОВ РОССИЯН. В ИССЛЕДОВАНИИ ВЦИОМ ЭТА СТРОЧКА СТОИТ **на четвертом месте**, сразу после терактов, мошенничества с банковскими картами и ДТП. КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ И КОМУ ЖАЛОВАТЬСЯ, ЕСЛИ ЛИЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ СТАЛА ПУБЛИЧНОЙ?

По закону персональные данные — это «любая информация, относящаяся к физическому лицу»: ФИО, паспортные данные, дата и место рождения, адрес регистрации и проживания, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и др. Публиковать эту информацию без вашего согласия никто не имеет права. Например, если управляющая компания вывесила на доске объявлений в подъезде поименный список должников за ЖКУ с указанием номеров их квартир, она нарушает закон о персональных данных. Но в то же время, если такой список пришел с квитанцией в ваш персональный почтовый ящик, то это нарушением не является, так как информация уже не носит характер публичной.

## Кому верить?

Доверять информацию о себе по закону мы должны только операторам персональных данных, которые зани-

**текст:**  
Анна  
ЯРОСЛАВЦЕВА

маются этим по служебной необходимости (к слову, таких в Томской области более 3 тысяч). Например, это право имеют кадровые службы на ваших предприятиях, те же учебные заведения. Если же ваши персональные данные запрашивают в магазине, когда вы оформляете дисконтную карту, важно знать, что обработка избыточных персональных данных незаконна. Это, например, вопросы о составе семьи, жилплощади, находящейся в собственности, счетах в банках. В таком случае вы смело можете отказать — эти данные никак не повлияют на качество оказанной услуги, а значит, не нужны. Не исключено, что эта информация может попасть к третьим ли-

цам, которые в ней заинтересованы. Прервав эту цепочку, вы обезопасите себя от назойливых звонков из компаний, о которых никогда не слышали.

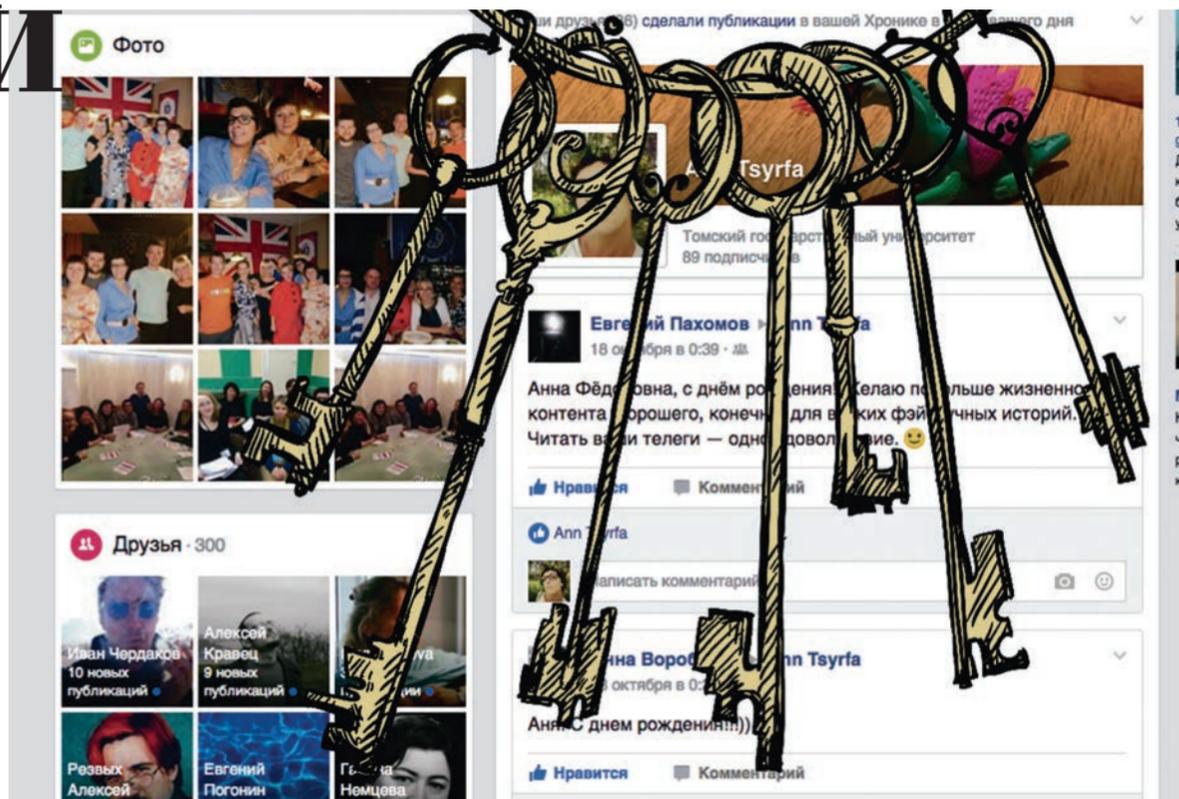
Жаловаться на нарушение закона о персональных данных можно в Роскомнадзор. При этом весьма важны доказательства — письма, СМС-сообщения, записи звонков, на основании которых может быть проведена проверка по вашему заявлению. Официальное сообщение можно оставить на сайте Роскомнадзора или передать его сотрудникам в письменной форме. Универсального рецепта для пострадавших не существует, но всегда можно получить консультацию по телефону горячей линии в Томской области 976-003.

## Что рекомендует Роскомнадзор?

Сохраните СМС-сообщение и информацию о «непрошенном» вызове в мобильном телефоне — именно это будет вашим основным доказательством в борьбе за свои права. По возможности откажитесь от услуги, для получения которой вам необходимо рассказать о себе слишком много. Отзывайте свои персональные данные у банков после погашения кредитов — для этого нужно всего лишь подать заявление.

## Как сделать данные ребенка более защищенными?

- Детям в соцсетях лучше выбрать ник и аватар, не содержащие реальной информации.
- Не забывать выходить из своей учетной записи при использовании чужого компьютера.
- Интересоваться делами ребенка не только в реальности, но и в сети.
- Установить на домашнем компьютере надежные антивирус и почтовые фильтры, периодически менять пароли.



рождения и электронные адреса всюду — от анкет на выдачу дисконтных карт в обувных магазинах до банковских структур.

К сожалению, часто мы сами виноваты. Подписывая бумаги не глядя, можно нечаянно разрешить использование любой информации о вас. Поэтому главный совет — читайте мелкий шрифт.

«Внимательно читайте документы и лицензионные соглашения, — говорит Николай Беляков. — Если вы готовы пойти на риск, чтобы воспользоваться услугой или, например, скачать мобильное приложение, которое запрашивает доступ к личной информации, помните — это ваше добровольное решение».

## На первом месте — банки и кредитные организации

По данным Роскомнадзора, лидеры в нарушении закона о персональных данных — банки и кредитные организации (примерно 40 % обращений). Чаще всего они идут на нарушение закона, когда у вас есть просрочка по кредитам. Если у гражданина появляется даже небольшая просрочка по оплате кредита, банку проще уступить его долг коллекторской организации, причем самого плательщика об этом могут не оповестить.

«Существует риск, что один и тот же долг могут одновременно требовать несколько разных коллекторских организаций, — добавляет эксперт Роскомнадзора Михаил Болтуев. — И каждая из них будет диктовать свои условия его погашения». Причем в такой неприятной ситуации могут оказаться клиенты как микрофинансовых организаций, так и крупных банков. Разбираться в том, кому выплачивать задолженность, лучше при помощи юриста.

Защитой от таких злоупотреблений станет новый «антиколлекторский» закон, который вступит в силу 1 января 2017 года. Он запрещает передавать персональные данные и информацию о задолженности третьим лицам без

письменного согласия должника.

Второе место занимают жалобы на интернет-сайты и социальные сети (16 %), тройку лидеров замыкают нарушения законодательства коллекторскими организациями (12 %). Еще 6 % заявлений относятся к деятельности организаций ЖКХ.

## Осторожно, дети!

По-прежнему одной из самых беззащитных категорий цифрового общества являются дети. Родителям необходимо внимательно относиться к любой детали: от электронных дневников и журналов до страниц детей в социальных сетях. Типичные нарушения, которыми грешит большинство организаций в сфере образования, — это отсутствие пользовательских соглашений и политики конфиденциальности, — заявил в интервью «Известиям» глава Роскомнадзора Александр Жаров. «Я призываю всех директоров российских школ публиковать на своих сайтах декларацию о конфиденциальности и заключать пользовательские соглашения в электронном виде», — подчеркнул он.

Электронные дневники наравне с сайтами образовательных учреждений стали предметом жалоб родителей, сообщает уполномоченный по правам ребенка в Томской области Людмила Эфтимович. В открытом доступе могли находиться данные об особенностях здоровья школьников, о месте работы и должности их родителей и другая информация личного характера.

Узнать больше об этой проблеме можно на сайте уполномоченного по правам ребенка todeti.tomsk.ru. В разделе «Информационные материалы» там можно найти специальные изданные брошюры: «Будь умнее в интернете», «Уроки медиabezопасности. В помощь педагогу» и «Медиabezопасность. Советы родителям». Также очень интересен портал персональных данных детей, где в форме игр, конкурсов и тестов можно многое узнать о том, как защитить информацию о себе.

# Как вернуть товар из интернет-магазина

БЛИЗЯТСЯ ПРАЗДНИКИ, А ЗНАЧИТ, И БУМ ПОКУПОК. ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ПРИОБРЕСТИ ПОДАРОК В ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНЕ, ТО ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ, ЧТО У ПОКУПАТЕЛЯ В ОНЛАЙНЕ ТОЖЕ ЕСТЬ ПРАВА.

**О**дин из минусов дистанционной торговли — проблема, возникающая при желании вернуть товар, если он поступил в ненадлежащем виде или не соответствует описанию, представленному в каталоге. Следует знать, что российское законодательство в вопросе дистанционной торговли отталкивается от принципа «сатисфакция или возврат денег», который характерен для ряда европейских государств. На простом языке этот принцип означает, что товар должен удовлетворять покупателя, в противном случае продавец обязан вернуть деньги.

## Вы не обязаны объяснять причину

До того, как магазин осуществил доставку, вы имеете полное право отказаться от товара, и продавец обязан вернуть деньги. Если товар уже доставили, то в распоряжении покупателя 7 дней, в течение которых он может вернуть товар без объяснения причин. Большинство интернет-магазинов «грешат» в своей настойчивости узреть причину, по которой покупатель возвращает покупку. Как правило это не любопытство менеджера магазина, а просто попытка сделать процедуру возврата неудобнее. Нередко можно услышать о допустимости возврата товара только при условии наличия дефектов. Это нарушение федерального закона «О защите прав потребителей» (п. 4 ст. 26.1).

Кроме того, вместе с товаром к покупателю должна попасть информация (в письменном виде), содержащая в себе не только контакты, но и данные о порядке и сроках возврата. Если таковой информации не было представлено, то семидневный срок возврата автоматически продлевается до трех месяцев. На этот срок также продлевается право возврата покупки

без объяснения причин. Но помните: вам понадобится документ, подтверждающий факт покупки.

## Индивидуальный товар вернуть нельзя

Заявление с требованием возврата товара лучше отправить заказным письмом — оно позволит официально подтвердить факт получения письма продавцом, что будет далеко не лишним в случае судебного разбирательства. Продавец обязан вернуть деньги не позднее десятидневного срока. Отсчет времени начинается с того момента, когда продавец получит заказное письмо. Правда, при этом он имеет право удержать ту сумму, которую потратил на пересылку вашего заказа.

Есть ряд ограничений, который применим и к покупкам в розницу. Во-первых, вернуть товар можно только в том случае, если его товарный вид не пострадал, то есть упаковка товара не повреждена (вскрыта, но не разорвана) и сам товар не потерял потребительского свойства. Естественно, рассматривается вариант, когда товар поступил к покупателю в надлежащем качестве.

Нельзя отказаться от товара, который был разработан исключительно под конкретного заказчика. К примеру, нельзя отказаться от обуви, производство которой осуществлялось на основе строения ступни заказчика. Если дефектов у изделия нет, то возврат подобного товара невозможен.

## Как обменять товар

Процедура обмена товара несколько отличается от возврата. Во-первых, срок. Он составляет 14 дней, начиная со следующего после покупки. Обмену подлежат непродовольственные товары, сохранившие свой товарный вид и потребительские свойства. Важным условием об-

мена является сохранение заводских пломб и наличие товарного или кассового чека. Согласно гражданскому кодексу РФ в случае потери документа, подтверждающего факт приобретения товара (чек), необходимо заручиться свидетельскими показаниями, однако на практике это практически не работает.

Принцип обмена товара аналогичный: продавцу направляется заказное письмо, после чего обговариваются варианты обмена.

## Что нельзя обменять

Существует довольно солидный перечень товаров, не подлежащих обмену. Первую строчку данного списка занимают товары личной гигиены и лекарственные препараты, а также те, которые предназначены для самолечения на дому. Второе место занимают косметические и парфюмерные средства. К ним же можно отнести всевозможные шиньоны и парики. Отдельную строчку занимают строительные отделочные материалы, продающиеся метражом. Трикотажные изделия тоже являются товарами, не подлежащими обмену, к примеру, носочно-чулочные. Не обмениваются и товары, содержащие химические вещества. Из разряда дорогих приобретений в список вошли автомобили и мотоциклы, а также огнестрельное оружие и патроны.

Многие знают о том, что животные и растения обмену не подлежат, но многим известно, что практически все электротехнические бытовые приборы вошли в список не подлежащих обмену. Стоит учесть, что все вышеперечисленные товары не подлежат обмену только в том случае, если обладают надлежащим качеством. Если товар некачественный, то его можно обменять или вернуть, получив уплаченные деньги.



# «Русский вопрос» на Генуэзской конференции

ФОРМАЛЬНО ПРЕДСТАВИТЕЛИ ТРЕХ ДЕСЯТКОВ СТРАН СОБРАЛИСЬ, ЧТОБЫ ОБСУДИТЬ ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЕВРОПЫ ПОСЛЕ ПЕРВОЙ МИРОВОЙ ВОЙНЫ, НО ПО СУЩЕСТВУ ГЛАВНЫМ СТАЛ «РУССКИЙ ВОПРОС» — ОТНОШЕНИЯ СОВЕТСКОЙ РОССИИ СО СТРАНАМИ ЗАПАДНОГО МИРА.

**П**осле окончания гражданской войны и иностранной интервенции в России, когда стало понятно, что и Европа и РСФСР нуждаются друг в друге для восстановления разрушенной экономики, западные политики пришли к выводу, что, несмотря на идеологические разногласия, наступило время для решения актуальных для всех проблем.

И 6 января 1922 г. Верховный Совет Антанты, то есть блока стран-победителей в Первой мировой войне, на конференции в Каннах принял резолюцию о созыве международной экономиче-



**эксперт:**  
Юрий ГОЛИЦЫН

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

ской конференции в Генуе, на которую было предложено прислать представителей всех европейских государств, в том числе и Советской России. В этой резолюции также содержался параграф, в котором за «каждой нацией» признавалось «право избирать для себя ту систему, которую она предпочитает», что советское правительство расценило как признание двух систем собственности — частной и «общенародной» (государственной). Фактически конференция в Генуе должна была стать первой широкой дипломатической встречей Советской России со странами западного мира.



## Рапальский договор, 1922

Этот договор между РСФСР и Германией, заключенный во время Генуэзской конференции, означал окончание международной дипломатической изоляции РСФСР. Для России это был первый документ, где де-юре признавалось новое государство, а для Германии — первое равноправное международное соглашение после поражения в Первой мировой. Неприятие условий Версальского мирного договора — то, что сплотило две страны. На западе его называют «договором в пижамах».

### Предложение экспертов: принять ответственность за все «бывшие донны власти»

Главными инициаторами конференции выступили Англия и Франция. Интенсивная подготовка началась уже в марте 1922 г. Эксперты, собравшиеся в Лондоне, должны были выработать основы будущих резолюций.

Главным в их докладе, а как позднее оказалось, и на всей конференции, была попытка определить судьбу русских довоенных правительственных долгов и отчасти военных обязательств.

Советское правительство, по мнению европейских держав, должно было принять на себя все финансовые обязательства царского и Временного правительств и вообще всех «бывших поныне властей». Кроме этого, от России требовали компенсировать иностранным инвесторам национализированную собственность. Для контроля над выплатой этих долгов предлагалось создать Комиссию русского долга. В нее должны были входить представители всех заинтересованных сторон, в том числе и Советской России, а также независимый председатель.

Этой комиссии предоставлялось право «определять в случае надобности те доходные статьи России, которые должны быть специально предназначены для обеспечения уплаты долга» — то есть устанавливался прямой финансовый контроль. Международная комиссия должна была бы определять, из каких налогов и сборов и какие суммы взимать в счет уплаты обязательств.

Все претензии к Советской России предлагалось превратить в новые русские облигации. Было установлено, что «денежные

вознаграждения, присужденные по требованиям, предъявленным к российскому советскому правительству, будут урегулированы выпуском новых русских облигаций на сумму, установленную смешанными международными судами. Условия выпуска этих облигаций, а также все вопросы, связанные с конверсией старых ценных бумаг и с операциями над новыми выпусками, будут устанавливаться комиссией русского долга».

### Советские контрпретензии: долги компенсированы убытками от интервенции и блокады

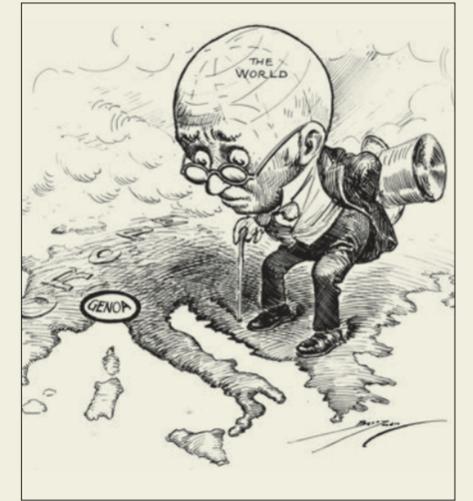
В РСФСР тоже готовились к конференции. Специальная комиссия занималась подсчетом убытков Советской России и определением контрпретензий. По подсчетам советских экспертов, военные долги России равнялись 8,846 млрд золотых рублей, но в то же время Россия отказалась от применения в отношении себя статьи 116 Версальского договора, дававшей ей право на возмещение в 16,1 млрд золотых рублей. Военные расходы на «общее дело союзников» Первой мировой составили 19,4 млрд. Если взять довоенные долги России, то она должна Европе 9,65 млрд золотых рублей, в то время как Европа причинила ей убытков интервенцией и блокадой на 39 млрд.

Основные выводы советских экспертов состояли в следующем:

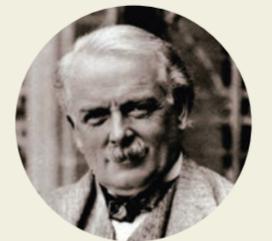
а) военные займы союзников царской России вполне погашены отказом России от выгод ст. 116 Версальского договора, который сохранял за ней право потребовать репарации по тому же титулу, что и союзники, а также неуплатой расходов, сделанных ею во время войны 1914-1917 гг., в то время как значительная часть бюджетов союзных стран покрывается германской контрибуцией; б) довоенные долги, сделанные Россией за границей, более чем компенсированы колоссальными и длительными убытками, причиненными нашему национальному богатству интервенцией, блокадой и гражданской войной, организованной союзниками. Основной вывод советских экспертов гласил: «Единственным справедливым методом будет рассматривать довоенные долги уничтоженными убытками, нанесенными интервенцией, и открыть новую эру финансовых отношений. Если, тем не менее, при известных условиях Советская Россия согласится признать значительную часть довоенных долгов, она,



Карикатура «Оптимист из Генуи» высмеивает итоги Генуэзской конференции: Ллойд Джордж под проливным дождем радуется прояснению в небе.



Делегация США не присутствовала на конференции, но американская пресса пристально следила за событиями в Генуе.



### Британский премьер Дэвид Ллойд Джордж

был одним из главных инициаторов общеевропейской конференции. Он добивался включения России и Германии в качестве полноправных участников, чему активно сопротивлялась Франция. Участия добиться удалось, но взаимовыгодное решение в Генуе так и не было найдено.

во-первых, отказывается признать объективную справедливость этого мероприятия, а, во-вторых, она считает, что необходим известный срок для регулирования старых долгов и новых кредитов. Совершенно невозможно возложить такую серьезную тяжесть на обессиленную страну и одновременно с этим настаивать на немедленном исполнении старых обязательств или процентов по новым кредитам».

### Генуэзская конференция — неприемлемый компромисс

Конференция открылась 10 апреля 1922 г., в ней приняли участие представители 34 стран (29 государств и 5 британских доминионов). Интерес к ней во всем мире был огромный. Гостиницы и частные дома старинного итальянского города были переполнены. В Геную съехались журналисты, банковские деятели, представители промышленных монополий и торговых фирм, агенты, посредники, разведчики, русские белые эмигранты. Для охраны правопорядка итальянское правительство увеличило генуэзский гарнизон, усилило полицию, прислав в Геную дополнительно 500 тайных агентов.

Первым на конференции выступил итальянский премьер-министр Факта. Он требовал, чтобы все участники конференции полностью присоединились к каннским резолюциям Верховного сове-

та Антанты. Глава английской делегации Ллойд Джордж не был столь категоричен в декларациях и призвал всех содействовать установлению мира и достижению соглашения. Представитель Франции тоже призвал к миру, но вместе с тем заявил, что существующие договоры не должны обсуждаться на конференции.

Советская делегация отметила «повелительную необходимость» экономического сотрудничества «между государствами, представляющими... две системы собственности». Советское правительство, говорилось в заявлении, готово всеми силами способствовать хозяйственному сближению между народами в целях экономического возрождения, но протестует против возможных попыток под флагом восстановления предъявить России «непосильные требования».

В ответ на это заявление 11 апреля 1922 г. советской делегации был вручен доклад лондонских экспертов. Изложенные в нем условия подробно проанализированы в заявлении Л. Б. Красина от 20 апреля 1922 г. и в меморандуме советской делегации от того же числа: доклад экспертов предъявляет требования, «означающие не только эксплуатацию, но и полное закабаление трудового населения России иностранным капиталом, совершенно обходя в то же время наиболее существенный вопрос о средствах восстановления хозяйства России».



Кто за кем стоит. Рисунок болгарского художника Н. Арышева  
Источник: проект «История России», [www.history-at-russia.ru](http://www.history-at-russia.ru)

### Переговоры на вилле британского министра

Для поисков компромисса Ллойд Джордж, британский премьер и один из организаторов конференции, пригласил советских делегатов и представителей четырех европейских держав (Англии, Франции, Италии и Бельгии) в свою резиденцию — на виллу «Альбертис». Переговоры проходили 14 и 15 апреля. На них Советская Россия впервые выдвинула свои контрпретензии за ущерб от интервенции. Западные державы продолжали настаивать на признании советским правительством всех довоенных долгов и требовали полной реституции или вознаграждения бывших собственников, соглашаясь лишь на сокращение военных долгов и отсрочку платежей по процентам. Советские контрпретензии отвергались.

20 апреля Г. В. Чичерин направил письмо Ллойд Джорджу. Россия готова признать довоенные долги царского и Временного правительств при условии, что все военные займы и проценты по ним будут аннулированы, западные державы признают РСФСР де-юре и рассмотрят вопрос о предоставлении финансовой помощи. Россия шла на эти уступки по признанию долгов, рассчитывая на крупный кредит в 1 млрд долларов, то есть приблизительно в 2 млрд золотых рублей.

Чичерин также написал Джорджу, что Советское правительство готово рассмотреть вопрос о возврате или компенсации бывшим собственникам национализиро-

ванного имущества. Однако и эти предложения советской делегации не привели к достижению какого-либо взаимоприемлемого соглашения. Представители западных держав продолжали настаивать на полном признании условий лондонского меморандума.

### До признания всех долгов — никаких кредитов

В конце апреля 1922 г. советской делегации стал известен реальный размер финансово-экономической помощи, которую Россия могла бы получить, признав основные положения доклада экспертов.

В телеграмме В. И. Ленину от 30 апреля 1922 г. М. М. Литвинов сообщал: «На первый план выдвигается международный консорциум с начальным капиталом в 20 млн ф. ст., далее упоминаются имеющиеся в распоряжении британского правительства кредиты по закону облегчения торговли 20 млн ф. ст., каковые в случае надобности могут быть увеличены парламентом, а также кредиты по закону облегчения экспорта 26 млн ф. ст., из которых остались неизрасходованными 15 млн. Франция денежных кредитов не обещает, но предлагает железнодорожный материал, приблизительно 1 200 локомотивов, 25 000 товарных вагонов, 350 пассажирских. Упоминается также кредит на 250 млн франков в распоряжении бельгийского правительства, из которых большая часть могла бы быть утилизирована для России».

2 мая 1922 г. в другой телеграмме Ленину Литвинов писал, что союзники «до признания нами принципа компенсации для всех собственников иностранного имущества в России... решительно отказываются даже обсуждать детали кредитов».

11 мая 1922 г. советская делегация выпустила меморандум: в нем отвергались все претензии западных держав и отмечалось их нежелание вступить в экономическое сотрудничество на принципах равноправия двух систем собственности. После этого стало окончательно ясно, что дальнейшие переговоры в Генуе потеряли всякий смысл. 19 мая 1922 г., так и не решив «русского вопроса», Генуэзская конференция закрылась.

На протяжении 1920-х и первой половины 1930-х годов попытки решения проблемы русского государственного долга предпринимались еще неоднократно. После провала многосторонних переговоров Англия, Франция, США и другие страны пытались разрешить эти разногласия в двусторонних переговорах, но это уже другая история.

# ВОПРОС-ОТВЕТ

## ПЛАТИТЬ ЛИ НАЛОГ ЗА УГНАННЫЙ АВТОМОБИЛЬ?

**?** В июне у меня угнали автомобиль. До сих пор он числится в розыске. А недавно я получил из налоговой квитанцию на уплату транспортного налога. Должен ли я платить налог? Ведь фактически я машиной не пользуюсь, так как она в угоне.

— Максим

По закону транспортные средства, находящиеся в розыске, не облагаются налогом. Однако чтобы налог перестал начисляться, факт угона или кражи нужно подтвердить. Соответствующие документы можно получить в органах МВД России (ГУВД, ОВД, УВД и т.д.) — там, где ведется расследование угона или кражи вашего автомобиля. После этого оригиналы документов необходимо предоставить в налоговые органы. Следует иметь в виду, что если машину найдут, налог снова будет начисляться. Кроме того, факт нахождения транспортного средства в розыске нужно подтверждать ежегодно.

## ЕСЛИ В НАСЛЕДСТВО ДОСТАЛИСЬ ДОЛГИ

**?** Два месяца назад я принял наследство от отца. Как оказалось, кроме имущества в наследство мне достались и долги. Точнее, отцовский кредит в банке. Денег, вырученных за счет продажи его вещей, оказалось недостаточно для погашения этого кредита. Теперь коллекторы угрожают мне

и моей семье, грозятся арестовать мое имущество в счет погашения долга. Правы ли они? Переходит ли долг за кредит по наследству? Как мне быть в этой ситуации?

— Ольга

Да, кредитор вправе требовать возврат долга от наследников умершего должника при условии, что они получили в наследство от такого человека имущество.

Согласно Гражданскому кодексу РФ наследники отвечают по долгу наследодателя только в пределах стоимости полученного по наследству имущества.

Наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно. То есть, если у вашего отца несколько наследников, кредиторы могут предъявить требование к вам в полном объеме, а вы в свою очередь — потребовать от остальных наследников возмещения суммы, превышающей ваше наследство.

Например, вы — единственный наследник и получили в наследство имущество на сумму 300 000 руб. По долгам наследодателя вы будете отвечать в размере не более этой суммы. Если долги наследодателя равны или более 300 000 руб., то лучше отказаться от наследства. И тогда кредиторы умершего не смогут предъявить к вам никаких требований.

Если же вы наследство приняли, то отвечаете по долгам в пределах его стоимости, остальную часть долга умершего вы возмещать не обязаны.

И помните: арестовать имущество коллекторы не могут ни в каких случаях. У них на это нет законных полномочий.

При угрозах коллекторов необходимо обращаться в правоохранительные органы.

## КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ ДОХОД ОТ ОБЛИГАЦИЙ

**?** Об облигациях Томской области я слышал, но подробности узнал только из вашего журнала. Когда узнал, что да как, пошел и купил. Итог такой: получил купонный доход, облигации 12-процентные, а заплатили 11,87%. Почему получилось меньше, ведь доходы от облигаций Томской области налогом не облагаются?

— Сергей

«Недостача» возникла, так как купонный период составляет 90 календарных дней. Для удобства владельцев все выпуски внутренних облигаций Томской области синхронизированы по датам выплаты купонного дохода. Таким образом, за 4 купонных периода вы суммарно владеете облигацией 360 дней, а не полные 365/366 дней. Поэтому выплачиваемый купонный доход меньше заявленного процента годовых, т. к. вы владели облигацией менее года.

Если вы владеете облигацией 4 купонных периода и дополнили еще 5 (или 6) дней, вы получаете полный размер купонного дохода из расчета установленного процента годовых.

Если вы остаетесь владельцем облигации на 5-й купонный период, то срок вашего владения составит уже 450 календарных дней и ваш купонный доход за этот период будет равен полной ставке из расчета установленного процента годовых (т. е. за 365 дней), плюс доход за все оставшиеся дни срока владения облигацией (т. е. 450 — 365 = 85 дней). Все расчеты по имеющимся у вас облигациям вы можете проверить на официальном сайте облигаций Томской области [bonds.tomsk.ru](http://bonds.tomsk.ru) в разделе «Калькулятор доходности облигаций».

# Назначьте ребенка семейным бухгалтером

ЕСЛИ В СЕМЬ ЛЕТ С ДЕНЬГАМИ РЕБЕНОК ОБРАЩАЕТСЯ ЕЩЕ НЕУКЛЮЖЕ, ТО К ОДИННАДЦАТИ ГОДАМ УЖЕ ХОРОШО ПОНИМАЕТ ОБЛАСТЬ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ.

**П**оэтому в 9–12 лет можно приглашать ребенка к участию в хозяйственной жизни семьи, делегируя ему небольшие поручения. Принципы освоения финансовой грамотности для детей такие же, как для взрослых. Все действия должны быть понятными, простыми и имеющими смысл.

## Поход в магазин

Алла Портнова, кандидат психологических наук, считает, что до двух лет ребенка лучше не брать с собой в магазин. Разнообразие товаров может вызвать в нем искреннее желание получить все и сразу. Объяснить двухлетке какие-то правила посещения супермаркета пока невозможно. Зато ближе к девяти годам поход в магазин может стать прекрасным полигоном для тренировок.

Готовиться к посещению можно начать заранее. Напишите дома список покупок на отдельном листочке. Предупредите, что в магазине наверняка захочется выйти за рамки плана. Поставьте задачу — удержаться и выбрать только то, что в списке. На первых порах минимизируйте задачу, не усложняйте. Разговор о выгодности покупки акционных товаров, к примеру, стоит оставить на потом. Пусть ребенок освоит непростую задачу — справиться со своими желаниями и удержаться в рамках списка.

Многие взрослые практикуют ежемесячные выезды в гипермаркеты — «Ленту», «Метро» или «Палату». Заранее пишут дома список покупок и закупаются. Главная сложность в этих походах — не

набрать акционных товаров на входе. Такие отклонения от плана могут в 2 раза увеличить сумму чека на выходе. Поэтому потренируйтесь с ребенком для начала в небольшом магазине, куда вы ходите за хлебом и молоком каждый день.

Когда выйдете из магазина, минуя полосу препятствий в виде разноцветных шоколадок и киндер-сюрпризов на кассе, поговорите с ребенком. Что ему было легко делать в магазине? Что сложно? Где он растерялся из-за большого выбора, а где взял определенную марку по привычке. Возможно, в этот момент у ребенка появятся вопросы. Например, почему ваша семья покупает такое молоко? Тогда самое время рассказать про вкусовые предпочтения и про соотношение цены и качества.

Рассказывайте про всякие хитрости. Что покупать оптом и в большой упаковке — дешевле. Если ваша семья очень любит яблоки, есть смысл покупать их пакетами. Килограмм сливочного масла будет стоить в конечном счете дешевле, чем фасованные ломтики по 200 грамм.

Сложные схемы осваивайте постепенно, с вашей поддержкой. Покупать много и по списку в девять лет необходимо рядом со взрослым. Но с небольшими поручениями можно справиться самостоятельно. К примеру, хо-

текст:  
Карина  
КАПУСТИНА



9-12 лет



дить в магазин за хлебом и молоком. Дети радуются, получая такую ответственность. Они чувствуют себя более самостоятельными. А вы получаете дополнительное свободное время.

Что делать со сдачей? Можно ли ее оставить себе или все до копейки вернуть родителям? Универсального совета нет. Можно по-разному: потренировать устный счет и прикинуть в уме, верно ли все посчитано, или ссыпать мелочь в копилку. На усмотрение родителей. В любом случае наличие сдачи открывает новое поле для маневра. На нее можно купить, что захочешь, а можно снова потренировать силу воли. Главное — не переборщить. Пусть поход в магазин для ребенка будет в радость.

## Семейный бюджет

Предложите ребенку поработать «семейным бухгалтером» в течение месяца. Приготовьте специальную тетрадь, куда нужно будет записывать все расходы. В тетрадь положите конверт — под чеки. В конце месяца можно будет подбить баланс — сколько тратит семья. Эта затея

потребуется самодисциплины от всех членов семьи. Чтобы каждый день систематически складывать все чеки в одно место. Если вам удастся довести дело до конца, опыт станет полезным для всех.

Будьте осторожны с идеей об оплате детской работы, прилежности или успеваемости. По мнению Людмилы Петрановской, семейного психолога, разница между премией и платой — в мотивации. Премия — это когда вы покупаете ребенку шоколадку, потому что вам хочется его порадовать. А оплата — обязательное вознаграждение за выполненную работу.

Что бы вы ни придумали с ребенком, избегайте искусственности. Не должно быть именно «воспитания». Живите своей обычной жизнью. Да, вы готовите ребенка к взрослой жизни, но в то же время оставайтесь заботливым и любящим взрослым.

Некоторые психологи советуют научить ребенка заполнять квитанции на оплату коммунальных услуг и подсчитывать необходимые суммы. Потом доверить делать это самостоятельно. Не совсем понятно, зачем это делать ребенку. Если взрослому самому скучно и в тягость что-то делать, то ребенок это заметит и переймет. Ну а что может быть скучнее заполнения квитанций на оплату коммунальных услуг? Объясните ребенку, что это часть вашей жизни, вот такая скучная, но необходимая — конечно, можно. Другой вопрос, что для себя ребенок вынесет из этого урока. На мой взгляд, забота взрослых заключается еще и в том, чтобы делать неинтересные, но важные вещи. А ребенок успеет еще.

Определите бюджет на то, что интересно ребенка, — книги, диски, предметы для коллекционирования. Выдайте нужную сумму на неделю. Поговорите с ребенком, как он планирует потратить деньги. Спустя неделю обсудите, удалось ли придерживаться намеченного плана. Порадуйтесь вместе, если все удалось. Подумайте, что можно изменить, если все пошло не так.

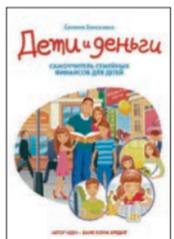
Что делать с детским желанием зарабатывать деньги? Поддерживать. Самое время проявить родительскую находчивость. Когда моя дочь в первом классе заявила о своем желании зарабатывать, у нас организовалась в соцсети «вконтакте» целая тема для обсуждения. На дворе была весна. Поэтому появилась такая идея — выращивать дома петунии, а потом предлагать их бабушкам. Безопасно, мило и по силам. Дальше обсуждения эта идея не сдвинулась. Но, может, она пригодится именно вам.

## ЧТО ПОЧИТАТЬ



Маданес Клу  
«Тайное значение денег»

Семейный психолог Людмила Петрановская считает, что отношение детей к деньгам зависит от того, выстроены ли взаимоотношения с деньгами у родителей. Поэтому разобраться в этой теме сначала стоит именно взрослым. По словам психолога, книга подробно рассказывает о значении денег в жизни людей.



Евгения Блисковка  
«Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей»

Книгу написала директор Института финансового планирования, а издали Манн, Иванов и Фарбер. Авторы обещают научить говорить о деньгах с ребенком, вместе спланировать бюджет, просто объяснить сложные финансовые термины. Герои книги — мама, папа и их дети Маша и Паша — щедро делятся полезной информацией с читателями.



ваши личные

**финансы**

СЕМЕЙНЫЙ ЖУРНАЛ



# финпрестиж.рф

ОЦЕНИ РАБОТУ  
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**ГОЛОСОВАТЬ**

