



ваши личные

№ 12 (77)
ДЕКАБРЬ
2016

финансы

семейный журнал

За улыбку по рублю

с.12

Легко ли
зарабатывать
своим чувством
юмора



МОНИТОРИНГ

Томский рынок
такси изменился.
Похоже, что
навсегда // **С. 16**

ТЕМА НОМЕРА

Пять федеральных
экспертов отвечают
на вопросы журнала
о будущем // **С. 22**

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

Издается 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,
Павел ПАХОМОВ, Андрей ГУЛИДОВ,
Анастасия ПАШЕНЦЕВА
Фото на обложке предоставлено героями материала

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 12.12.2016
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 09.12.2016
фактически — 20.00, 09.12.2016

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки

Рекомендованная цена
в розницу — 45 рублей

12+



С. 36 **Материнский капитал «продлили» еще на два года**

НОВОСТИ

СЕЗОН:

Распродажа — выгодное предложение или уловка продавца? **С. 08**

ВОПРОС-ОТВЕТ: Платить ли за диагностику, если автомобиль на гарантии? Кто ходит по домам, представляясь сотрудниками Пенсионного фонда? Платят ли дети налог на имущество? **С. 10**

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ: Трио «Смирнов, Иванов, Соболев» отвечают на вопросы про деньги **С. 12**

МОНИТОРИНГ: Как агрегаторы изменили рынок такси **С. 16**

ТЕМА НОМЕРА: Декабрь вновь ставит вопрос о рубле. Ждать ли очередного скачка курса, рассказывает эксперт Дмитрий Александров **С. 20**

ТЕМА НОМЕРА: Битва прогнозов: пять федеральных экспертов отвечают на вопросы о будущем **С. 22**

ИНВЕСТСОВЕТ: **Облигации обгоняют депозиты по доходности. Разбираем этот финансовый инструмент** **С. 28**

ИСТОРИЯ: Как революционеры захватывали банки в октябре 1917 года **С. 31**

ЛЮДИ И ДЕНЬГИ: Материнский капитал продолжают платить, но не индексировать **С. 36**

ДЕТИ И ФИНАНСЫ: Позвольте ребенку спустить все до нитки. Советы для родителей подростков 13-15 лет **С. 38**



Магазин без продавцов победил в конкурсе бизнес-идей школьников

2 декабря прошел очный тур ежегодной областной деловой игры «Молодежь. Карьера. Успех». Всего в ней приняли участие **137 старшеклассников** из более 20 школ города и области.



2 декабря в центре «Планирование карьеры» прошел финальный тур областной деловой игры. 137 школьников, объединившись в команды, придумывали, просчитывали и защищали на презентации свои бизнес-идеи. Помогали им (а потом и оценивали) приглашенные эксперты: юристы,

городские предприниматели и эксперты Регионального центра финансовой грамотности.

«Некоторые участники меня прямо удивили, — комментирует игру Татьяна Исакова, юрист РЦФГ. — Задавали вполне взрослые вопросы: как просчитать бюджет, в какой форме лучше

создавать предприятие — ООО или ИП. У участников было всего 45 минут, но некоторые команды успели даже сделать расчеты перспективности своего бизнес-проекта. Кто-то хорошо «вложился» в презентацию: для ее подготовки нужно было за игровые деньги арендовать ноутбук, а некоторые сэкономили и нарисовали на бумаге. Конечно, проекты были разные, но интересные идей много».

Два предварительных тура участники проходили дистанционно на сайте центра. Первый этап — решение заданий онлайн-викторины в течение часа. На втором этапе участнику предлагалось оформить решение предложенного кейса про альтернативные источники энергии в Сибирском регионе.

На финальном очном туре победителями в командном зачете стали «Дети инкубатора»: это старшеклассники из школы № 32 и гимназии № 56 Анна Куртенова, Екатерина Антипина, Сергей Данченков, Михаил Меркулов, Олеся Хрущева. Они презентовали бизнес-идею магазина без продавцов. Эксперты оценивали идеи участников по нескольким критериям: актуальность для города, реалистичность, оригинальность и новизна идеи, финансовая привлекательность и качество презентации.

В личном зачете лучшим стал Константин Егоров из 56-й гимназии, второе и третье место заняли Анна Обломкова (гимназия № 6) и София Швецова (гимназия № 56).



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».



ДЛЯ
ДЕТЕЙ

ЩЕНЯЧИЙ ПАТРУЛЬ

23 Московский театр ростовых кукол привозит в Томск спектакль по мотивам телевизионного мультсериала «Щенячий патруль». Этот мультфильм нравится как мальчикам, так и девочкам. Он дружелюбный, учит взаимовыручке, смелости, находчивости. Эти же качества собаки-спасатели проявят и в новогоднем спектакле «Щенки спасают Новый год».

Развлечь ребенка
стоит
700-1600 рублей

18:00
Концертный
зал ЦК ТГУ



Из того легендарного состава многих уже нет в живых, но их песни звучат по-прежнему

РЕТРО

БЕЛОРУССКИЕ ПЕСНЯРЫ

04 Кумиры 70-х и 80-х годов «Песняры» будут в Томске на новогодние каникулы. Группа и сегодня пользуется всенародной любовью. «Беловежская пуща», «Косил Ясь конюшину», «Вологда» — эти песни регулярно звучат в караоке, а это самый верный признак народной любви. На концертах ансамбля кто-то вспоминает свою молодость, а кто-то впервые открывает для себя неповторимый «песнярский» вокал и красоту белорусских песен. В составе коллектива музыканты, каждый из которых пришел в ансамбль по приглашению народного артиста СССР Владимира Мулявина. Другими словами, это солисты, работавшие вместе с легендарным песняром. Что же касается заслуженного артиста Белоруссии Владислава Мисевича, так он работает со дня основания коллектива и является одним из основателей «Песняров».

Вспомнить
молодость можно за
1000-1800 рублей

19:00
Большой
концертный
зал



КЛАС
СИКА

ФОРТЕПИАННЫЙ КВАРТЕТ

09 Известные фортепианные произведения Листа, Моцарта, Рахманинова, Сен-Санса, Чайковского и других популярных классических композиторов исполнят сразу четыре пианиста.

Вечная классика
стоит всего
300-500 рублей

19:00
Органный зал
филармонии

Россия 2017

чего ждать экономике
страны и региона?

КОНФЕРЕНЦИЯ

16-17 декабря

Приглашенные эксперты (г. Москва):



Эвелина ЗАКАМСКАЯ
Руководитель программы
«Мнение» Россия 24



Алексей БОБРОВСКИЙ
Начальник службы
экономических новостей ВГТРК



Олег БОГДАНОВ
Заместитель главного редактора,
обозреватель «Коммерсант FM»



Петр ГРИШИН
Руководитель группы макроэкономического анализа,
главный экономист ВТБ Капитал



Наталья СМИРНОВА
Независимый финансовый советник,
автор книг, телеведущая,
член экспертного совета по
финансовой грамотности
Центрального Банка РФ

ул. К. Маркса, 14 / Библиотека им. Пушкина

Регистрация: **716-797** **VLFin.ru**

В Томске появились первые учителя финансовой грамотности

30 ноября первые томские педагоги получили сертификаты о том, что они готовы преподавать такой курс в школах. Это часть большого проекта Минфина России и региональной программы. Всего по ней планируется бесплатно обучить **500 педагогов** области.

«Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше сформируются полезные финансовые привычки, — объясняет суть программы Елена Кузьмина, руководитель Регионального центра финграмотности. — Сегодня финансовые услуги находятся даже не в шаговой доступности от любого школьника, а буквально в его мобильном телефоне: подростков атакуют рекламой, «супервыгодными» предложениями, посулами быстро заработать в интернете. Это уже часть их жизни, поэтому научить их принимать взвешенные решения очень важно».

Но прежде чем внести в школьное расписание уроки финансовой грамотности, нужно обучить самих учителей. Соответствующую программу повышения квалификации областной



департамент общего образования запустил этой осенью. В конце ноября первые тридцать педагогов-выпускников получили сертификаты о ее прохождении. Среди них есть и сельские учителя — проезд, проживание и, конечно, само обучение было бесплатным для всех участников программы.

Они изучали управление личными финансами и

принципы формирования семейного бюджета, особенности банковских услуг и финансовых инструментов, системы налогообложения, пенсионного и социального обеспечения граждан, создания собственного бизнеса. Особое внимание уделялось финансовой безопасности: признакам финансового мошенничества, основным принципам кредитования.

Томские учителя слушали видеолекции экспертов и получили конкретные методические рекомендации, на основе которых разрабатывали планы уроков, внеклассных занятий и даже родительских собраний. 8 декабря начала обучение вторая группа.

Согласно всероссийскому опросу, проведенному Национальным агентством финансовых исследований, более половины подростков в возрасте 14–17 лет имеют свои сбережения, а треть берет деньги в долг у родителей или знакомых. Причем, 28 % юных заемщиков признались, что иногда тянут с возвратом, а 3 % никогда не возвращают деньги вовремя. 13 % подростков, чтобы отдать долг, вновь занимают деньги. Кроме того, юные россияне — активные пользователи электронных кошельков и банковских карт.

С 1 января скидка на госпошлину полагается даже за электронное заявление

Раньше закон предусматривал пониженную на 30 % пошлину только в случае **получения результата** госуслуг в электронном виде, и скидки на практике не работали: самые популярные услуги (к примеру, получение загранпаспорта) требуют личной явки.

С 1 января коэффициент 0,7 для расчета размера пошлины за все госуслуги, заказанные и оплаченные на едином портале госуслуг (ЕПГУ) или региональных порталах, а также на иных порталах, интегрированных с единой системой

идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Скидка законом была предусмотрена и ранее, но фактически она не работала. Самые востребованные государственные и муниципальные услуги, заявку на получение которых мож-

но подать в электронном виде, не могут быть предоставлены исключительно в такой же форме. Так, например, для получения паспорта гражданина РФ или водительского удостоверения требуется личное присутствие заявителя. Сей-

час же для того чтобы платить только 70 % государственного сбора, достаточно только подачи электронного заявления и оплаты пошлины через портал gosuslugi.ru, даже если результаты этих услуг выдаются в физической форме.



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, 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

SALE

SALE

Новогодние скидки как способ манипуляции

В ЭТОМ ГОДУ СЕЗОН РАСПРОДАЖ ОТКРЫЛ КИТАЙСКИЙ ДЕНЬ ХОЛОСТЯКА. В СЕРЕДИНЕ НОЯБРЯ ОБЩИЙ ОБЪЕМ ПРОДАЖ В НАШЕЙ СТРАНЕ СОСТАВИЛ **17 млрд долларов**. А ВЕДЬ ЭТО ТОЛЬКО НАЧАЛО МАРАФОНА. ЗА НИМ ПОСЛЕДОВАЛА ЧЕРНАЯ ПЯТНИЦА, ЗАТЕМ КИБЕРПОНЕДЕЛЬНИК, А В ЗАВЕРШЕНИЕ ГРЯДУТ ТРАДИЦИОННЫЕ РОЖДЕСТВЕНСКИЕ РАСПРОДАЖИ. ЧТО ЭТО? ТЩАТЕЛЬНО СПЛАНИРОВАННАЯ ЛОВУШКА ИЛИ РЕАЛЬНАЯ ВОЗМОЖНОСТЬ СЭКОНОМИТЬ?

текст:
Карина
КАПУСТИНА

630
млрд \$

тратят американцы на новогодние и рождественские подарки

На фоне оборотов в Европе аппетиты наших соотечественников выглядят весьма скромно. Согласно опросу Национальной федерации ритейлеров (NRF) США, в ноябре-декабре американцы потратят на рождественские и новогодние подарки около 630,5 миллиарда долларов. Сколько оставят в магазинах россияне, сложно сказать. Росстат утверждает, что во втором квартале этого года треть россиян ожидала еще большего ухудшения экономической ситуации. Примерно столько же негативно оценивали перспективы личного материального положения. Нестабильность научила россиян экономить. С другой стороны, декабрь всегда «работает на повышение». Люди получают премии и бонусы, им выплачивают 13-е зарплаты.

Пройти нельзя купить

Насколько честными будут цены во время распродажи, зависит в первую очередь от продавца. «Яндекс.Маркет» замерил, как изменились цены на товары в 10 крупных магазинах, участвовавших в Черной пятнице. Скидки затронули только 9 % ассортимента. В большинстве случаев это неходовой товар. Напротив, 18 % ассортимента в день распродаж подорожало. Повышение цены было именно на популярные модели. В то же время организаторы распродаж

стремятся отслеживать нерадивых участников. К примеру, эксперты сервиса поиска товаров и цен Price.ru заранее проверили предложения магазинов на предмет честности. За два дня до распродажи Price.ru зафиксировал цены на товары и удалил с площадки магазины, которые завысили стоимость акционных товаров.

Есть мнение, что перед Новым годом и Рождеством магазины не заинтересованы снижать цены. Покупатели в любом случае придут за подарками для своих близких. Поэтому основная цель магазинов в это время — заманить к себе покупателей. Некоторые магазины используют разные уловки.

К ним относятся объявления в духе «Все вещи от 100 рублей». Цена указана большими цифрами, а уточнение «от» — мелким шрифтом. На стойке в итоге может совсем не оказаться вещей именно за сто рублей. Формально продавец не обманывает — «от 100» может означать любую сумму выше указанной.

Широко известен прием, когда стоимость товара произвольно завышается. Новая, высокая цена зачеркивается, а на ценнике остается первоначальная сумма. Покупатель радуется выгоде, а продавец — активным продажам. Если возникли подозрения, не постесняйтесь внимательнее изучить ценник. Бывает, что через него мож-

но рассмотреть прежний и проверить реальность акции.

Другой распространенной манипуляцией с ценой являются нечетные ценники. Согласно исследованиям, приблизительно 60 % цен в рекламе заканчиваются на цифру 9, а 30 % — на цифру 5. Это работает. Покупатель видит меньшую сумму и верит в выгодность предложения.

Интересно отметить, что популярность акций среди потребителей увеличилась именно на фоне кризиса. Как сообщает социологическая компания Nielsen, за первую половину 2016 г. 50 % товаров повседневного спроса было приобретено по акциям. В то же время больше 40 % покупателей купили в рамках акций те товары, которыми изначально даже не интересовались.

Почему люди реагируют на скидки?

«Важно понимать, какая потребность мною движет, когда я реагирую на скидки, — рассказывает о причинах психолог Наталья Старова. — Может быть три варианта.

Во-первых, я могу действительно нуждаться в каком-то товаре. Тогда я жду нормального снижения цен. Потому что знаю: цены изначально завышены и когда-то будут снижены. Поэтому просто дожидаюсь и иду покупать то, что мне нужно. Это нормальный учет условий рынка.

Но мной может двигать совершенно другая вещь. Я могу хотеть приобщиться к элитной части населения. То есть хочу купить дорогую вещь и ходить в брендовой одежде, не имея на это денег. В таком случае я мотивирована совершенно другими вещами. Тогда вот эта скидка меня хватает, цепляет и мной управляет. Как раз в таком случае могу делать совершенно спонтанные покупки. По сути я иду за престижем, за желанием принадлежать к той части общества, которой не являюсь.

Третья причина — это стандартная потребность в бонусах, в выгоде. Продавцы на эту потребность очень хорошо работают. На нее рассчитаны такие маркетинговые ходы, как «успейте до вот этого дня и вы получите все даром» или «во время такого ужасного кризиса мы такие прекрасные цены держим».

Точка отсчета не столько в скидке, сколько в потребностях человека. Поэтому способ управления этими вещами — это четкое понимание того, что мне надо».

Интернет-технологии помогут вам стать более сознательным покупателем. Перед

Широко известен прием, когда стоимость товара произвольно завышается. Новая, высокая цена зачеркивается, а на ценнике остается первоначальная сумма.

ходом в магазин полезно прицениться к аналогичным товарам в интернете. Впрочем, сделать это можно, буквально не отходя от стойки с товарами, — с помощью своего смартфона. В стране насчитывается около 50 млн действующих смартфонов, но их владельцы не всегда вспоминают об их возможностях.

Якорь для покупателя

Хорошая новость в том, что честные распродажи — тоже не редкость. В условиях высокой конкуренции и большого количества аналогичных предложений практически на всех рынках очень важно завоевать доверие и лояльность клиентов. Поэтому компании сознательно идут на определенные издержки, предлагая честные скидки.

«Сезонные распродажи — это период усиления покупательской активности и увеличения рекламы со стороны конкурентов, — рассказывает Гузаль Фатахова, руководитель отдела продаж одного из томских ритейлеров. — Компании сознательно идут на определенные издержки. Например, в рекламе торговых сетей и супермаркетов часто можно увидеть предложения по специальным ценам. Это так называемые якорные товары. Иногда цены на эти позиции устанавливаются на уровне закупочных или ниже. Делается это для того, чтобы привлечь покупателя в магазин. Продавец с таких товаров ничего не зарабатывает, но подобные издержки компенсируются тем, что вы покупаете «вдогонку».

Отдельно можно отметить распродажи товаров сезонного спроса. Во время спада сезона уже невыгодно просто держать товар на складе. Продавец действительно снижает цену, чтобы стимулировать продажи, высвобождая оборотные средства для закупки нового ассортимента.

В любом случае, совершая покупки, будьте внимательны. Обращайте внимание на опорные моменты: срок годности, известность бренда, внешний вид товара и прочее. Если сомнений не возникает, а цена привлекает — можно смело покупать.

СПРАВКА

Объявления о том, что товары, купленные на распродаже, не подлежат обмену и возврату, — обман. На вещи, купленные на распродаже, распространяются общие нормы закона.

Распродажи стартуют с середины декабря. Но самые выгодные скидки в размере 70 % появятся лишь на второй неделе января.

СОВЕТЫ

Как сходить на распродажу без потерь

советует психолог Наталья Старова

- 1 Когда собираетесь идти на распродажу, возьмите с собой ограниченную сумму денег.
- 2 Накануне акции посмотрите свой базовый гардероб. Определите, чего не хватает. Тогда можно идти за конкретными вещами — в определенной цветовой гамме или в стиле.
- 3 Не совершайте покупку непосредственно в момент, когда что-то понравилось. Дайте себе возможность отойти и вернуться. Особенно если знаете за собой особенность совершать спонтанные покупки. Обычно когда приходишь примерить на второй день, сразу видишь недостатки вещи.

ВОПРОС-ОТВЕТ

ПЛАТИТЬ ЛИ ЗА ДИАГНОСТИКУ, ЕСЛИ АВТОМОБИЛЬ НА ГАРАНТИИ?

? Я приобрел авто у официального дилера, на машину распространяется гарантия — три года или 100 000 км. Уже не первый раз возникают проблемы с аккумуляторной батареей (АКБ). С 3 января 2016 года, когда автомобиль отказался заводиться, я долго воевал с дилером, чтобы мне заменили аккумулятор по гарантии. Мой вопрос таков: должен ли я платить деньги дилеру за диагностику неисправности автомобиля, если он на гарантии?

— Андрей Глушков

Отвечает специалист Роспотребнадзора С. А. Шушканова:

По закону потребитель имеет право требовать от продавца безвозмездного устранения недостатка при его выявлении. Так, согласно ст. 18 закона «О защите прав потребителей» продавец (уполномоченная организация) обязан принять товар ненадлежащего качества и в случае необходимости провести проверку качества товара. И потребитель вправе в ней участвовать. В случае спора о причинах возникновения недостатков товара продавец обязан (в период действия гарантии) провести экспертизу товара за свой счет. Потребитель вправе присутствовать при проведении экспертизы товара и в случае несогласия с ее результатами оспорить заключение в судебном порядке. Оплачивать расходы на экспертизу покупатель должен только если установлено, что недостатки товара возникли вследствие обстоятельства, за которые не от-

вечает продавец (изготовитель). То есть если экспертиза подтвердит, что недостатки возникли вследствие эксплуатационных причин. В законе отсутствует понятие «диагностика». Если продавец под диагностикой подразумевает дополнительную платную услугу, то данная услуга будет являться навязанной. Таким образом, требования продавца оплатить диагностику неправомерны. В силу п. 2 ст. 16 закона «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

СОТРУДНИКИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА ПО ДОМАМ НЕ ХОДЯТ!

? Мама рассказала, что к ней приходили люди, которые представились работниками Пенсионного фонда, обещали досрочно выплатить накопительную часть пенсии, так как она проживает в ветхом жилье, попадающем под расселение. Есть ли такая программа?

— Мария

Отвечает пресс-служба Пенсионного фонда:

Отделение ПФР по Томской области официально сообщает: специалисты ПФР не ходят по домам, предлагая какие-либо услуги по пенсионным вопросам. Если в ваш дом постучались «незваные гости» и представились работниками Пенсионного фонда, следует насторожиться, даже несмотря на то, что это зачастую молодые люди, приятные и доброжелательные в общении, уме-

Задайте свой вопрос специалистам Регионального центра финансовой грамотности

716 787

ющие расположить к себе и вызывать доверие. Пожалуйста, предупредите об этом родителей и родственников старшего поколения. И ни в коем случае не показывайте им никаких документов. К нам поступали сигналы, что такие визитеры просят паспорт и СНИЛС. Обязательно требуйте от «гостя» предъявить служебное удостоверение, в котором есть номер, печать организации, которую он представляет, фотография сотрудника, его фамилия, имя, отчество и должность. Если у «гостя» нет удостоверения, в нем не хватает указанных реквизитов, есть все основания подозревать, что перед вами мошенник. Будьте бдительны и осторожны, сообщайте обо всех подозрительных фактах в правоохранительные органы!

ПЛАТЯТ ЛИ ДЕТИ НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО?

? У нас двое детей — пяти и десяти лет, каждому принадлежит треть нашей общей квартиры. Нужно ли им платить налог?

— Светлана

Отвечает специалист налоговой службы:

По закону ни возраст, ни имущественное положение не влияют на факт владения недвижимым имуществом и необходимость платить за него налоги. Дети до 18 лет исполняют свои налоговые обязанности через законных или уполномоченных представителей — родителей, усыновителей, опекунов, попечителей. В данном случае именно родители осуществляют управление имуществом, принадлежащим детям, в том числе платят налоги.

 **ГАЗПРОМБАНК**



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.

текст:
Алексей
ГАВРЕЛЮК

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Коти́ровки юмора

Почему шутить про деньги — не лучший вариант

Выступления трио «Смирнов, Иванов, Соболев» всегда шумные и яркие — резиденты Comedy Club строят юмор вокруг визуальных образов, актерской игры и эмоций, могут сесть друг другу на голову или кататься по полу весь номер. Но несмотря на двухчасовое шоу на сцене томского БКЗ, ребята нашли в себе силы поговорить о финансах, которые, по их признанию, скорее средство, чем цель или тема для шуток.

Дураки, самогон и другие проблемы ранних заработков
Помните, как заработали первые деньги?

Иванов: В 12 лет, чтобы купить себе лимонады и сигаретки, мы с друзьями собирали малину и продавали.

Соболев: Я тоже занимался коммерцией. Сперва реализовывал укроп с огорода, потом перешел на электрические зубные щетки, которые мне привозили из Москвы. Но бизнес закончил-

ся, когда местный дурачок подошел со словами «Хочу проверить товар!» и начал всеми щетками чистить себе зубы.

Смирнов: Заработал, трудясь на благоустройстве города. Каждый день в семь утра, пока все спят, ты приходишь и убираешь. Бригадирша, которая ставила галочки, затусила с нами и под конец сезона принесла самогон. Стоит отметить, что она занималась дзюдо и выглядела мощно. Наверное поэтому жительница подъезда, где мы засели, окликнула ее «Слышь, парень». Бригадирша, естественно, не стеснялась: «Слышь, какой я тебе парень?!». Ссора была серьезная, жительница даже за мужем сбегала. Но 150 рублей зарплаты я все равно получил.

Дружеский иммунитет

А кто теперь в семье планирует бюджет?

Смирнов: У меня жена очень экономная, а я так больше трачу. А что значит планировать?

Алексей Смирнов

Рост: 173

Вес: 68

Женат

Специальность по диплому:
учитель русского языка и литературы

Самая первая шутка:
«С детства мечтал о ежике, — сказал папа Карло, забывая в Буратино гвозди»

Книга: Джером Сэлинджер «Над пропастью во ржи»

Илья Соболев

Рост: 176

Вес: 60

Женат

Специальность по диплому:
теплофизик

Самая первая шутка:
«Эта девушка секс-бомба? Да какая она секс-бомба, так секс-петарда»

Книга: Борис Виан «Пена дней»

Антон Иванов

Рост: 187

Вес: 105

Женат

Специальность по диплому:
педагог-психолог и учитель биологии

Самая первая шутка:
«Почему у хирурга на скальпеле рифленая ручка? Потому что каждую жертву он отмечает заточкой».

Книга: Герберт Уэллс «Война миров»



ДОСЬЕ

Легко ли попасть в высшую лигу юмора?

Учиться шутить участники трио начали еще со школы. Их карьера в мире юмора началась в нулевых, когда все трое добились успеха со студенческими командами КВН (2003-2005). Потом они прошли закалку юмористическими проектами ТНТ: «Смех без правил», «Убойная лига», «Убойной ночи», «Comedy баттл» (2007-2010). С 2011 года постоянные резиденты Comedy Club.

Иванов: Ты отдал жене зарплату, и она распределяет: часть сюда, часть туда...

Смирнов: Пф, отдал! Да она до сих пор думает, что я на благоустройстве города работаю.

А ипотеку брали?

Иванов: Мне, похоже, придется скоро окунуться в этот мир. Мы с женой ждем второго ребенка и хотим перебраться в квартиру побольше. Морально готовлюсь к тому, чтобы познать на своем опыте, что же это такое.

А вообще как думаете, лучше занимать у друзей или взять кредит?

Иванов: У меня сейчас заняли несколько друзей, поэтому я считаю, что лучше взять кредит. Все время начинается что-нибудь вроде «Чувак, меня фирма со сметаной подвела, я, как только, так сразу верну». Друга ты все равно и за грудки не возьмешь, и коллегторов не наймешь, чтобы они его пресовали. А в банке подписываешь официальные документы и это мотивирует.

Альтернатива клубу

У вас у всех троих в биографии есть КВН, да и у большинства современных участников юмористических телепроектов та же история. Это обязательный этап для того, чтобы попасть в касту?

Смирнов: А раньше альтернативы не было. Не пойдет же молодежь в «Аншлаг». Но теперь появились комеди-баттлы, открытые микрофоны и другие проекты, куда ты можешь прийти оттачивать мастерство и зарабатывать узнаваемость. Сейчас даже намечается тенденция, что играть в КВН — это нечто зазорное, а вот если ты на открытом микрофоне какую-нибудь фигню читаешь, то это круто.

Соболев: Хотя сейчас и КВН другой, раньше мы приходили туда, чтобы набраться опыта. Мы начинали в лигах, о которых никто не слышал: школьных, районных... Без этого багажа было бы сложно участвовать в телепроектах. Ребятам без этого бэкграунда трудно, банально не хватает внутренних ресурсов, чтобы выдавать что-то хорошее. Поэтому КВН или нет, ты должен потратить несколько лет, чтобы стать кем-то.

Смирнов: В КВН ты находишься под прессом — редакции, дедлайнов, но если ты реально загорелся, то будешь ходить, писать, анализировать. Помню, я даже один сидел и сочинял шутки. Сейчас тем же самым можно заниматься в других проектах.

Ружье Ильи Соболева

Когда ты побеждаешь в юмористическом шоу, куда можно податься? Вот вы — на телеэкранах и гастролируете по стране, а куда уходят остальные?

Иванов: В «Убойной лиге» (передача на ТНТ, где выступали победители и финалисты турнира «Смех без правил») нас было очень много — человек шестьдесят. Из них половина до сих пор варится вокруг творчества.

Смирнов: Кто-то становится автором, кто-то устроился на радио, кто-то поднимает стендап в родном городе. Вот томский дуэт «Револьвер», кстати, не сразу закрепился, а теперь Стас Старовойтов выступает, а Сергей Платицын пишет.

Помните, как первый крупный гонорар потратили?

Смирнов: Машину купил.

Иванов: Самый первый — точно на ремонт, а потом уехал с женой в Бразилию.

Соболев: Ружье приобрел.

Чтобы гонорары защищать?

Соболев: Да нет, просто на стене теперь висит.

Иванов: Он туда пятитысячные банкноты скручивает и стреляет ими.



Смирнов: «Грабители, это вам нужно? Получайте!»

С деньгами не шутят?

Смех над шутками про секс отличается от смеха над шутками про деньги?

Соболев: Начнем с того, что секс у всех есть, а деньги не у всех...

Иванов: Как сказать, вот знаю я одного миллионера...

Смирнов: А я — бедняка...

Иванов: Вообще сложно сказать, но над сексом и пошлостью люди смеются охотнее, чем если им выдать шуточку про РБК.

Смирнов: Хотя зависит от того, как шутить и для кого. В банке финансовая шутка «зайдет». Можно про деньги пошутить пошло — это будет совсем несмешно, а можно про секс сделать тонко. Да и мы не экономисты, мало понимаем в этой теме.

Но тем не менее у вас был номер про падение рубля в 2014 году.

Смирнов: Тогда эта тема была на поверхности. Доллар рос, и все понимали, что жизнь от этого лучше не станет. Равнодушных людей просто не было, даже те, кто совсем не разбирается, спрашивали: «А что дальше?».

Миниатюру сделали по простой схеме: работник приходит к начальнику просить прибавки в долларах, а тот вручает ее рублями. В качестве реквизита мы распечатали коробку фальшивых рублей. Но по сюжету еще требовалась белорусская валюта. Ребята ушли в копировальный центр, но вернулись с тремя миллионами настоящих белорусских рублей. Оказалось, что печать такого же количества денег на принтере стоила бы шесть миллионов.

Капиталы — тыл прикрыть

Сколько денег нужно для счастья?

Соболев: Восемь тысяч рублей.

Иванов: Думаю, что деньги к счастью не имеют отношения. Я встречал людей на Гоа



«У меня друг практически без денег уехал в кругосветку. Может быть, ему придется подрабатывать и жить на прожиточный минимум, но зато он увидит мир, и это сделает его счастливым»

и в Камбодже, которые были счастливы без них. У меня друг практически без денег уехал в кругосветку. Может быть, все накопления у него закончатся в первой же стране, ему придется подрабатывать и жить на прожиточный минимум, но зато он увидит мир, и это сделает его счастливым. Внутренней гармонии деньги не дадут — разве что тыл прикроют.

Смирнов: Насчет счастья не знаю, но для достижения спокойствия нужна определенная сумма. Если ты живешь сам по себе, то это минимум, чтобы хватало на еду, жилье, если у тебя есть обязательства перед семьей — это уже другие деньги.

Мы же на своеобразном балансе находимся, никто не гарантирует нам точное количество концертов в год. Определенное количество передач — да, поэтому в Comedy Club мы себя чувствуем уверенно. Есть график — 20-30 миниатюр в год, и уже от нас зависит, напишем мы их или нет.

А ценовые категории, как у эстрадных артистов, у вас есть?

Смирнов: Да, тут все зависит от узнаваемости. Вот, например, сегодня аудитория была огонь, но зал был неполный. Может быть, люди про нас не слышали или им юмор не нравится. Мы над этим работаем.

ОСОБЫЙ ВОПРОС

Антон и Алексей, вы — педагоги, а вы когда-нибудь задумывались, «чему мы детей учим»? — Не-а! (смеются). Илья Соболев: А я вот теплофизик и работаю по профессии, отжигаю.



МОНИТОРИНГ

Как агрегаторы изменили рынок такси

ФРАЗА «НАШИ ЛЮДИ В БУЛОЧНУЮ НА ТАКСИ НЕ ЕЗДЯТ» ИЗ НЕТЛЕНКИ ГАЙДАЯ ВОТ-ВОТ ПОТЕРЯЕТ АКТУАЛЬНОСТЬ. РЫНОК ТАКСИ ДЕМОНСТРИРУЕТ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ РОСТ, А КОНКУРЕНЦИЯ ПОДТАЛКИВАЕТ ПЕРЕВОЗЧИКОВ К СНИЖЕНИЮ ЦЕН. ТЕОРЕТИЧЕСКИ ПОЕЗДКА «ДО БУЛОЧНОЙ» МОЖЕТ ОБОЙТИСЬ ТОМИЧУ **в 39 рублей**.

Времена меняются, и для вызова такси больше не обязательно звонить диспетчеру. Все чаще мы пользуемся приложениями-агрегаторами, в которых доступна информация о сотнях машин сразу. Пользователю такой программы может быть известна не только сто-

имость поездки, но и полное имя водителя, его рейтинг и местоположение на карте города. По сути, такие приложения-агрегаторы — только посредники между вами и перевозчиком. Однако они все быстрее набирают популярность, оставляя далеко позади традиционное такси. Разберемся, почему.

2500

лицензий

выдали таксистам за январь-ноябрь 2016 года

«Я давно не пользуюсь услугами такси с диспетчерами, — рассказывает постоянный пассажир такси Анна. — Во-первых, я не люблю разговаривать с людьми, с интерфейсом мне гораздо комфортнее. Во-вторых, приложение показывает, через сколько подъедет машина и где она находится, — это удобно. В-третьих, пока едешь, не слушаешь этих переговоров по рации».

Агрегаторы переделывают рынок

Раньше возможность заказать машину через сайт или мобильное приложение в Томске предоставляло только такси «Максим». В результате эта компания, не имевшая в Томске не только собственного автопарка, но и кол-центра (он располагается в Кургане), контролировала львиную долю томских пассажироперевозок. Но в мае 2016 г. появился сервис «Яндекс. Такси», а вслед за ним — Gett. Поговаривают, скоро появится Uber. В результате выручка «Максима», по оценкам экспертов, за 2016 год упала кратно.

Новые агрегаторы предлагают пассажирам другое качество сервиса и часто — более низкие цены. Например, в «Яндексе» такие условия: стоимость поездки складывается из трех составляющих: 39 руб. за посадку, 8 руб. за каждый километр и 1 руб. стоит минута работы водителя. Правда, к этой базовой формуле могут добавляться повышающие коэффициенты — из-за пробок, морозной погоды и других факторов, мешающих работе с максимальным КПД. Допустим, если на линии мало машин, а вам срочно нужно уехать, «Яндекс» предложит вам увеличивающий коэффициент — в зависимости от времени суток от 1,2 до 1,4. Если хотите уехать как можно быстрее, можете самостоятельно назвать более высокую стоимость заказа, сделав его более привлекательным для водителей.

текст:
Анастасия
ПАШЕНЦЕВА

СОВЕТЫ

Нюансы безналичной оплаты поездки

Представитель сотрудничающего с «Яндексом» такси «Легенда» Александр Людовский акцентировал внимание на том, что установка приложения таит в себе один нюанс: «Как правило пассажиры не читают пользовательское соглашение. Если приложение привязано к банковской карте, в поездке люди могут

вспомнить, что на карте нет денег, начинается паника. Переживать не нужно. Во-первых, водитель может обратиться в техподдержку и сменить способ оплаты на наличные, во-вторых, механизм работает таким образом, что как только на вашей карте появятся средства, необходимая сумма тут же будет списана».

Но в итоге все равно дешевле пользоваться именно агрегаторами. Низкая цена достигается в том числе за счет отсутствия диспетчера в цепочке между пассажиром и водителем, следовательно, и за счет отсутствия расходов на их зарплаты.

К приложению удобнее привязать свою банковскую карту: не возникает проблем со сдачей, не нужно искать, где разменять крупную купюру. Можно заранее указать дополнительные условия, выбрать класс автомобиля и пр.

Таксопарки агрегаторам... рады!

Агрегаторы не имеют своих таксопарков и передают ваши заказы местным такси и индивидуальным предпринимателям. Перевозчикам это выгодно: таксопарки Москвы, например, за пять лет совместной работы с «Яндексом» в 30 раз увеличили количество автомобилей на линии.

«Агрегатор обеспечивает стабильный поток клиентов», — объясняет преимущества такого сотрудничества Ростислав Пыльцов, руководитель проекта «Е-такси», который сотрудничает с «Яндексом» с момента прихода компании на рынок.

Водители и таксопарки голосуют за агрегаторы, потому что использование программы позволяет сокращать пробег авто, а значит, расходы на ГСМ и обслуживание авто. Машина на заказ назначается автоматически в зависимости от ее местоположения. Если в радиусе километра будет найдено 5 свободных машин, программа выберет ту, что ближе всех.

Немаловажным преимуществом интернет-агрегаторов становится их программное обеспечение. «Яндекс» предлагает водителям приложение «Таксометр». В нем есть счетчик, навигатор, возможность узнать о количестве заработанных средств с детализацией по каждому заказу. На форумах претензии к приложению сводятся

Выбираем самое дешевое такси: опыт редакции

Журналисты «ВЛФ» устроили мониторинг томских такси, у которых есть мобильные приложения, и выбрали три агрегатора (Gett, «Яндекс.Такси», «Максим») и два таксопарка («Лидер» и «Поехали»). Мы сравнили цены на поездку от проспекта Фрунзе, 224 (ост. «Кулагина») до проспекта Ленина 101 (ост. «Киномир»).



Вслед за агрегаторами традиционные такси стали выпускать свои приложения, например, такси «Лидер», «Поехали».

к неверному расчету времени подачи машины. Сервис «Максим», по свидетельству водителей, хуже: они нередко жалуются на то, что у них не получается включить в стоимость надбавки за багаж или за ожидание клиента, в обновленной версии периодически исчезает таймер, что тоже доставляет неудобства.

Два слагаемых успеха

Новые агрегаторы внедряют новую систему качества. Возможно, вы уже слышали просьбу от водителя поставить ему в приложении пять звезд. Рейтинг напрямую влияет на систему распределения заказов. В первую очередь они отправляются тем водителям, пассажиры которых остались довольны. С нерадивыми водителями могут и прервать контракт. Свой рейтинг есть и у пассажиров.

— Допустим, если вы несколько раз подряд отменили заказ, вам на некоторое время заблокируют возможность вызова, по-моему, на час или два, — рассказывает водитель «Яндекса» Вадим. — Мы со своей стороны можем отметить, что клиент был проблемный. Если таких пометок от разных водителей станет много, то при-

ложение сообщит вам об этом.

Мотивация водителей складывается не только из оценок его пассажиров и распределения заказов. Александр Людовских из такси «Легенда» называет такие плюсы новых агрегаторов: компания может премировать самых трудолюбивых водителей, готова обучать их за свой счет и оказывает постоянную информационную поддержку. Работает и система штрафов: например, если сотрудник отказался от назначенного заказа без уважительной причины.

На самом деле у новых агрегаторов на томском рынке два слагаемых успеха. И это не только низкие цены, ведь служба заказов «Максим» тоже удешевляла себестоимость за счет сокращения расходов на диспетчерскую службу, но и принципиально иное качество сервиса для водителей и, что немаловажно, чувство защищенности.

Поездки стали безопаснее

Юридически «Максим» — только служба, собирающая заказы, никакой ответственности за сами перевозки она не несет. Причем ни перед пассажирами, ни перед водителя-

ми. Она собирает информацию, кому в городе нужен автомобиль, и перепродает ее любому «бомбиле», поставившему приложение. Что происходит дальше — ее не касается. В результате частные «извозчики» имеют низкий уровень мотивации — могут работать без разрешений, не иметь детских кресел или вовсе не выйти на линию в рабочий день. Иначе ведут себя новые агрегаторы, внедряя единую систему с жесткими требованиями, и это уже сказывается на безопасности перевозок.

То, что таксисты стали меньше нарушать правила, фиксирует, например, статистика ГИБДД. В 2016 г. в Томске не было выявлено ни одного случая вождения таксистами в нетрезвом виде. «С 1 января по 16 ноября 2016 г. выявлено 370 нарушений, — приводит данные начальник отдела технического надзора регионального УГИБДД Сергей Палчук. — В основном мы фиксируем нарушения правил остановки-стоянки, пользования ремнями безопасности. Управления в нетрезвом состоянии не было, а это говорит о том, что юристы проводят работу. Новые агрегаторы устраивают и администрацию Томской области.

— Мы ознакомились с тем, как они работают, и пока о честном и легальном рынке такси говорит только «Яндекс», — считает начальник отдела Комитета по лицензированию Томской области Светлана Колмогорова. Несколько месяцев назад компания подписала меморандум о сотрудничестве в сфере формирования цивилизованного рынка таксомоторных перевозок с областной властью.

Бизнес-омбудсмен Валерий Падерин убежден, что появление в Томске крупных агрегаторов внесло вклад в легализацию рынка такси: «Количество нелегальных водителей уменьшилось благодаря тому, что многие из информационных служб начали отдавать заказы только тем, кто имеет на это разрешение. Когда диспетчерские службы были неспособны на это, как раз и были условия для расцвета тех, кто вообще не озаботился получением документов», — сказал он.

Чем закончится битва конкурентов?

Опросы, которые проводит комитет лицензирования, показывают, что в 2016 г. цена перестала быть определяющим фактором при выборе пере-

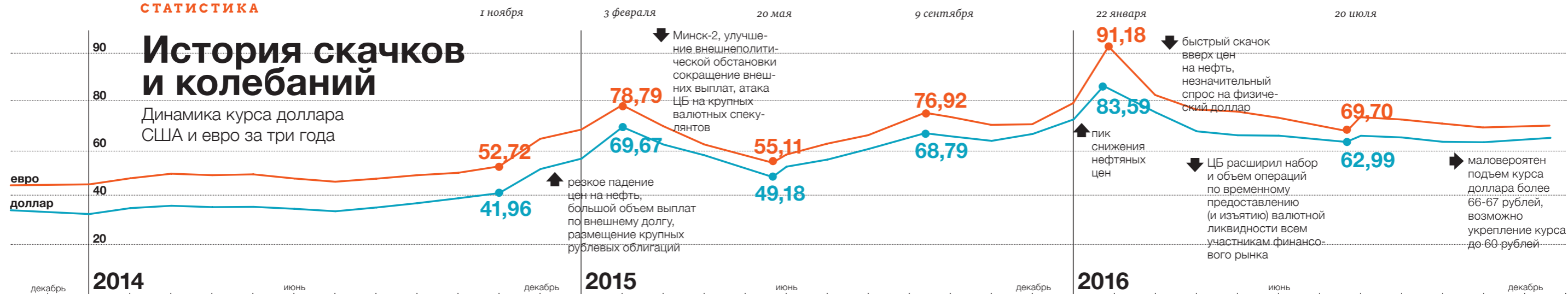
возчика. Впервые для томичей она отошла на второй план. Куда больше горожан волнуют безопасность и комфорт. Безусловно, такая картина сложилась не без помощи агрегаторов, которые демпингуют в ценах. У клиента есть стойкая уверенность, что пользоваться такси стало дешево. Компании с мировым именем могут позволить себе такую политику. Напрашивается вопрос о том, как долго они смогут ее реализовывать.

В городах, где агрегаторы стали давно привычным явлением, ситуация представляется менее «радужной», чем в Томске, и рынок такси погряз во всеобщем взаимном недовольстве. Все началось с того, что крупные компании в попытке привлечь максимальное количество клиентов стали прибегать к необоснованному снижению цен. Настал момент, когда ресурс был исчерпан и они больше не могли предоставлять услуги высокого качества по низкой цене. Водители, которые работали в надежде выплатить свои автокредиты, поняли, что их работы не позволяют этого сделать. Аналогичная ситуация вышла с теми, кто арендовал машины с целью дальнейшего выкупа. Кризисное положение

7500
ТАКСИСТОВ
сейчас работают
в Томской области

ние вызвало ряд забастовок в Москве осенью 2016 г., однако к серьезным последствиям это не привело.

Одна из последних важных новостей этой отрасли — старт работы «агрегатора агрегаторов», коим стало приложение Taximeta. Оно обрабатывает все имеющиеся данные, сортируя компании по времени подачи машины, цене и классу авто. Приложение доступно для телефонов с операционной системой Android и iOS. Правда, пользоваться им пока могут только жители Москвы.



Рубль-2017: благоприятный год?

ДВА ГОДА НАЗАД РУБЛЬ **заставил всех поволноваться**. ЖДАТЬ ЛИ ОТ НЕГО ТАКОГО ЖЕ «ПОДАРОКА» НА ЭТОТ НОВЫЙ ГОД, МЫ СПРОСИЛИ У ЭКСПЕРТА.



эксперт:
Дмитрий
АЛЕКСАНДРОВ

заместитель генерального директора по инвестициям «Универ Капитал»

С 2014 года, когда рубль заставил всех не только изрядно поволноваться, но и преподнес неприятный сюрприз всем, кто не имел значительной валютной подушки безопасности, курс еще не раз успел удивить нас. Среди основных факторов, влиявших на его динамику, естественно, были нефтяные цены, к которым примешивались периодически такие события, как решения Федеральной резервной системы США по ключевой ставке в долларовой зоне, изменения политической напряженности в отношениях России с ЕС и США, Брекзит и другие, более мелкие вопросы.

Однако не менее важный вклад, на мой взгляд, позволивший сгладить колебания, особенно начиная с весны 2016 года, внес российский Центральный банк, существенно расширивший набор и объем операций по временному предоставлению (и изъятию) валютной ликвидности всем без исключения участникам финансового рынка. Это то, чего не было, например, в 2014 году. Естественно, даже такие инструменты не могут нивелировать обвальное падение нефти, какое проис-

ходило в январе 2016 года, но уменьшить его воздействие на курс (как показала практика, примерно вдвое) вполне способны.

История двух лет

В декабре 2014 года рубль испытал неблагоприятное и одновременное воздействие сразу нескольких факторов — резкого падения нефтяных цен, большого объема выплат по внешнему долгу (государственному и корпоративному), размещения крупных рублевых облигационных выпусков с последующей перезакладкой их в репо, что было эквивалентно увеличению объема рублей, которые пошли на покупку валюты, плюс сезонное размещение бюджетных средств в конце года. Это привело к резкому всплеску курса в середине месяца. В 2015 году продажи рубля продолжились, но резкое улучшение военно-политической обстановки (Минск-2) и динамика сырьевого рынка, плюс сокращение внешних выплат и атака ЦБ на крупных валютных спекулянтов помогли переломить ситуацию. Январь 2016 года стал апогеем снижения нефтяных цен, что, естественно, не могло

не сказаться на продажах рубля, однако они были менее активными, чем могли бы оказаться без принятых ранее мер по улучшению работы внутреннего денежного рынка, и валютная паника была очень кратковременной: и спекулянты опасались ЦБ, и нефть отскочила вверх от давно забытых минимумов в районе \$27,1 за баррель довольно быстро, и реального спроса на физический доллар фактически не было.

Вторая половина года показала, что ни ЦБ, ни Минфин не заинтересованы в значительном укреплении рубля: меньше спекулятивный приток валюты — меньше дефицит бюджета, меньше проблем с финансированием госрасходов. Кстати говоря, бюджет на 2017 год верстался исходя из консервативного прогноза цен на нефть около \$40 за баррель Brent. Если она сможет закрепиться после решения ОПЕК на уровне около \$50-55, российский бюджет получит около \$20-30 млрд дополнительных поступлений, что сопоставимо с половиной расходов на оборону и практически полностью покрывает плановый дефицит, а также существенно поможет в формировании годового роста ВВП.

Будет ли рубль снова повторять январские горки? Маловероятно, что подъем может превзойти район 66-67 рублей против доллара, даже при негативном внешнем фоне. В дальнейшем же вполне вероятно укрепление курса к 60 рублям.

Взгляд в будущее

Что ждет нас дальше? Это вопрос, который можно и нужно адресовать всему миру — глобальные рынки стоят на границе смены длинного 35-летнего цикла снижения стоимости денег циклом ее роста, а заодно, видимо, и на пороге нового сырьевого цикла. Дальнейшее увеличение государственного долга и вероятный

постепенный разгон инфляции — вот основные вызовы, с которыми могут в ближайшие годы столкнуться и доллар (это практически базовый сценарий), и евро. Любопытно, что в России, по крайней мере в 2017 году, на этом фоне вполне вероятно дальнейшее сокращение инфляции и укрепление национальной валюты.

С одной стороны, в этом не так много радостного, поскольку важнейшими причинами для этого будут рост сырьевых цен и стагнация реальных располагаемых доходов населения и потребительского спроса, а также жесткая политика ЦБ, продолжающего ограничивать предложение денег и удерживать ключевую ставку значительно выше номинальной инфляции. С другой же — это открывает прекрасные возможности для консервативных инвесторов, поскольку уже сейчас такие инструменты фондового рынка, как государственные облигации Министерства финансов (ОФЗ), приносят доходность порядка 8,5-9,5 % годовых, что существенно больше не только ставок по вкладам в госбанках, но и вполне на уровне с предельными ставками в частных банках третьей-четвертой сотни.

Сохранится ли благоприятная перспектива для рубля и в 2018 году? Посмотрим, но на ближайшее время классическую структуру активов «треть в рубле, треть в долларах, треть в евро» стоит пересматривать в пользу рубля.

ИСТОРИЯ

Рекорды рубля поставлены в 1990-х годах

С 1992 по 1995 год реальный курс рубля с учетом инфляции вырос в 20 раз. Дефолт 1998 года привел к тому, что доллар изменил стал стоить в три раза дороже буквально за неделю. В исторической перспективе нынешние скачки кажутся легкой рябью на графике.

Дальнейшее увеличение госдолга и вероятный постепенный разгон инфляции — вот основные вызовы, с которыми могут в ближайшие годы столкнуться и доллар, и евро.



Павел Пахомов,
Аналитический центр Санкт-Петербургской биржи, руководитель

КРАТКО

Уровень инфляции:
5-7 %

Курс рубля к доллару:
65-70 руб./долл.

Ставки по ипотеке:
будут снижаться, но незначительно. Спрос на недвижимость это скорее всего не поднимет

Ставки по депозитам:
5-7 %

По-прежнему будем проедать фонды

ПРО ДНО // Российская экономика находится где-то рядом с дном, и ожидать дальнейшей просадки не следует. Однако и радоваться не стоит, так как перспектив для роста пока не видно. И поэтому 2017 год будет скорее всего годом стагнирующим и совершенно бесперспективным. Мы по-прежнему будем проедать ранее созданные фонды национального благосостояния и не более того.

ПРО BREXIT // Европа и Великобритания скорее всего найдут общий язык и взаимоприемлемые формы мирного экономического сосуществования. Это положительно отразится и на британской, и на европейской экономике. Здравый смысл здесь победит. Что же касается России, то сейчас мы далеки от европейских трендов, поэтому скорее всего европейские проблемы Россию затронут в очень малой степени.

ПРО НЕФТЬ И ТРАМПА // Если Трамп выполнит свои обещания и создаст «зону максимального благоприятствования» для американских экспортеров нефти и газа, то цены на сырье неизбежно пойдут вниз, что будет еще одним ударом по российской экономике. Мой прогноз по рынку нефти на 2017 год: ее цена будет колебаться в пределах 35-45 долларов за баррель.

ПРО САНКЦИИ // Санкции не отменяют, если Россия не смягчит свою позицию по Донбассу. Пока этого не видно и, если картина не изменится, то санкции будут действовать еще не один год.

ПРО ДОХОДЫ РОССИЯН // Реальные доходы населения продолжают снижаться и покупательская способность падать. Возможен кризис на рынке недвижимости и продолжение спада продаж автомобилей. Автопроизводители продолжают сворачивать производство в России.

- 1 Достигла ли дна российская экономика?
- 2 Как повлияет Brexit на мировую экономику? И чего ждать России от этих новых европейских трендов?
- 3 Как изменится рынок нефти с учетом фактора Трампа? Что мы выиграли, а что проиграли от такого решения американских избирателей?
- 4 Ждать ли отмены санкций?
- 5 Что будет происходить с реальными доходами россиян в 2017 году? Изменится ли покупательная способность?

НЕастрологический прогноз

Пять экспертов отвечают на пять вопросов о том, как себя будет чувствовать российская экономика в будущем году.

Максим Петров,
Центр экономического прогнозирования АО «Газпромбанк», заместитель начальника



Успех импортозамещения — в дешевом рубле

ПРО ДНО // Несмотря на наличие точек роста, российская экономика все еще не перешла в режим устойчивого экономического роста. Причина этого в продолжающемся падении спроса населения (по итогам октября падение спроса на товары составляет 4,5 %) вследствие сокращения реальных трудовых доходов. Наблюдаемый небольшой рост промышленного производства на этом фоне является позитивным сигналом. Это говорит о том, что производителям пока удастся заместить падение внутреннего спроса импортозамещением и развитием экспорта.

Однако стабильный рост экономики нельзя построить на падающем спросе. Успех импортозамещения и экспорта был во многом обусловлен произошедшим обесцениванием рубля и поэтому может оказаться продолжительным, но все же временным явлением. Залог устойчивого спроса — рост реальных доходов населения, который пока не наблюдается.

ПРО BREXIT, ПРО ТРАМПА // Приход Дональда Трампа к власти и Brexit негативно скажутся на восстановлении цен на нефть. Элементы протекционистской политики Трампа и ослабление экономических союзов будут негативно сказываться на темпах мировой экономики и торговли, а значит и спросе на нефть. Новый президент США также обещал снять ряд ограничений в нефтегазовом бизнесе, которые будут способствовать росту предложения нефти на внутреннем рынке США и снижению потребности в импорте нефти откуда-либо.

ПРО САНКЦИИ // Вопрос не в санкциях. Формально санкции могут сохраняться как угодно долго. Крупный иностранный бизнес и сейчас может обходить эти ограничения с использованием вполне легальных схем — весь вопрос в

вероятности наказания со стороны государств за противоречие «духу» соглашений. Если политическая напряженность снизится, то строгость санкций будет компенсироваться необязательностью их исполнения.

ПРО ДОХОДЫ РОССИЯН // В 2016 г. наблюдается достаточно необычное явление: несмотря на высокий рост средней заработной платы на крупных и средних предприятиях (на 9 % в номинальном или 3 % в реальном выражении), трудовые доходы населения в целом сокращаются. Крупные предприятия продолжают оптимизировать персонал (сокращение за год на 2 %), работники переходят на работу в малый бизнес, где доходы зачастую меньше. Столь интенсивная и продолжительная оптимизация персонала происходит впервые и отчасти является следствием как упрощенной кадровой политики в прошлом, так и отсутствия четких пониманий у бизнеса в отношении перспектив роста экономики. Снижение нефтегазовых доходов бюджета не только резко снизило способность государства поддерживать рост дохода бюджетников и пенсионеров, но заставляет бизнес опасаться роста уровня налогообложения.

Переломить эту тенденцию в 2017 г. должны три важных фактора. Во-первых, снижение инфляции до 4-5 % замедлит снижение покупательной способности. Во-вторых, наблюдаемый рост цен на нефть и снижение внешнеполитической напряженности традиционно ассоциируются с улучшением ситуации в экономике. Это должно стабилизировать занятость и снизить ожидания роста налоговой нагрузки. Немаловажную роль могут сыграть и банки, которые в 2017 г. могут реанимировать потребительское кредитование и поддержать потребительский спрос.

КРАТКО

Уровень инфляции:
4-4,5 %
к концу года

Курс рубля к доллару:
58-63 руб./долл.

Ставки по ипотеке: снижены на 1-1,5 пункта

Ставки по депозитам: снижение на 1,5-2 пункта



Евгений Надоршин,
преподаватель Высшей школы экономики, в прошлом советник
министра экономического развития РФ, главный экономист
консалтинговой компании ПФ «Капитал»

Выборы Трампа — часть глобального тренда дезинтеграции

КРАТКО

Уровень инфляции: 5 %

Курс рубля к доллару: 67 руб./долл.

Ставки по ипотеке: 10 %

Ставки по депозитам: 6,5 %

ПРО ДНО // Дна российская экономика пока не достигла, хотя, возможно, мы к нему близки. Если не будет ухудшения внешнеэкономической ситуации, если цены на нефть останутся на таком же уровне, то в первой половине 2017 года мы пройдем это условное дно. Но пока — а нам как раз стали поступать данные за четвертый квартал — динамика розничной и внешней торговли, промышленности не позволяет говорить о начале роста. Да, есть зоны положительных приростов (они были и в прошлом году). Растущие сегменты — это в основном сырьевой сектор: добыча нефти, угля, металлов.

Сельское хозяйство, кстати, тоже демонстрирует рост. Вырос рынок пшеницы, за последние годы мы стали больше ее экспортировать. Но Россия и до 2014 года вывозила зерно, так что говорить о «прорывах» тут не приходится. Наоборот, можно высказать некоторые опасения. Сейчас пшеница занимает все больше посевных площадей, и надо понимать, что это не для нас с вами зерно. Дешевый рубль помогает получать сельхозпроизводителям прибыль, но в магазинах хлеб от этого не подешевеет.

Несложно заметить оживление на рынке рекламы. Весь 2014 год рынок падал, в 2015-м рекламщикам тоже пришлось туго, а в 2016-м чуть-чуть подросли показатели — мелочь, а приятно.

В остальном у меня поводов для оптимизма мало. Обрабатывающие производства, то есть самые технологичные сферы материального производства, в среднем падают. Небольшой рост (1,8-6,2 %) заметен в группах, относящихся к легкой промышленности. Сектора тяжелой в основном падают (-2,7-7,5 %). На фоне падающей сферы услуг и растущего сырьевого сектора это означает, что в каком-то смысле мы за последние два года стали еще более сырьевой страной.

ПРО BREXIT // Весь эффект от решения Великобритании выйти из Евросоюза сейчас не сможет

оценить никто. Этот развод без заранее описанных правил — долгая история, в которой и континентальные европейцы, и британцы будут действовать максимально осторожно. Brexit — часть большого политического тренда, важный сигнал о кризисе интеграционных процессов.

Всплеск националистических настроений фиксируется ведь не только в Британии. Многих европейцев стали напрягать отдельные институты ЕС, резкий рост миграции выявил ряд проблем не хуже лакмусовой бумажки. Перемена настроений хорошо видна в рейтингах лидеров-националистов. Пример Марин Ле Пен во Франции очень показателен — она активно набирает очки, атакуя ценности ЕС.

К сожалению, если некоторые страны могут надеяться извлечь из дезинтеграционных процессов выгоду, то результат для мировой экономики один — вред. И пока никто не понимает, к какому масштабу потерь в мире они приведут. Сейчас время наблюдать.

В экономике нет возможности поставить эксперимент, как в точных науках, поэтому Brexit — уникальная ситуация, которая поможет оценить влияние нового политического тренда, нарастающего стремления к регионализации. Исторически, конечно, это не новая для Европы история, но впервые будет собрано столько статистики, столько показателей, чтобы получить возможность, надеюсь, неплохо прогнозировать развитие этого процесса в целом и оценить масштаб потерь. То, что рост мировой торговли замедлится, — это факт, вопросом остается — насколько.

Россия от Brexit проигрывает вместе со всем остальным миром. Не растет мировая экономика — сокращается спрос на сырье — сокращаются наши экспортные доходы.

ПРО ТРАМПА // Выборы Трампа, на мой взгляд, — тоже часть глобального тренда дезинтеграции. В существенной степени это, как и Brexit, протестное голосование. Среди его предвыборных деклараций такие: вернуть производство в США, отказаться от транстихоокеанского партнерства, ограничить допуск товаров из Китая на внутренний рынок США... Это инициативы, обратные интеграции. Спокойнее от них не становится. Когда между США и Китаем — двумя самыми крупными торговыми партнерами в мире — начинаются трения, стабильности это не способствует. И конкретные последствия предсказать сложно, потому что, повторяюсь, пока у экономистов нет достаточного объема данных, чтобы на их основе можно было хорошо прогнозировать, как могут развиваться эти процессы.

ПРО САНКЦИИ // В среднесрочной перспективе мало что сейчас зависит от санкций. Большую часть осложнений от них мы уже пережили. В теории для нас сейчас опаснее даже не финансовые санкции, а технологические. Однако на практике они нас мало в чем ограничивают, потому что, увы, несмотря на все разговоры об импортозамещении, пока той трансформации, которая привела бы к развитию технологий, не произошло. Если завтра отменят санкции, будет небольшой всплеск оптимизма, кому-то станет проще занять денег, но дееспособный бизнес и сейчас себя неплохо чувствует.

ПРО ДОХОДЫ РОССИЯН // Дорогие россияне, чуда не будет. Реальные доходы будут понемногу снижаться. Тому две причины. Во-первых, будут снижаться доходы от предпринимательской деятельности, инвестировать никто не спешит, и мультипликативному эффекту (чтобы было не завтра заработать больше, чем сегодня) неоткуда возникнуть. Во-вторых, будут сокращаться государственные расходы (с поправкой на инфляцию). Сегодня бюджеты — и федеральный, и региональные — проводят одну политику: приведение доходов и расходов в соответствие друг другу. Доходы упали, поэтому все режут расходы. Формально заработная плата работников может расти, но реальные доходы населения не увеличатся.

Сложности в финансах домохозяйств стали заметно проявляться еще с 2014 года. Со второго квартала статистика фиксировала снижение продаж продовольственных товаров. Тенденция сохранилась до сих пор. К сожалению, эти данные свидетельствуют, что многие люди вынуждены экономить на еде уже давно. Пока это наша реальность, и в следующем году картина сильно не изменится.

Однако всегда возможно счастливое частное исключение роста личных доходов, чего я искренне желаю всем читателям в новом году.



Дмитрий Александров,
«Универ Капитал»,
заместитель генерального
директора по инвестициям

Импортозамещение и рост цен на сырье — вот что способно вытащить наш ВВП выше 0,5 % роста

КРАТКО

Уровень инфляции: 5,4 %

Курс рубля к доллару: 62,3 руб./долл.

Ставки по ипотеке: 9,5-11,5 %

Ставки по депозитам: 7-8 %

ПРО ДНО // Судя по последней динамике по отраслям экономики, общий спад практически завершён. Проблемы с инвестициями пока остаются одним из главных тормозов роста ВВП и, с учетом неблагоприятных налоговых изменений на горизонте трех лет, стимулировать их сложно. То есть продолжение импортозамещения, особенно в продовольственном секторе, и рост мировых цен на базовое сырье — главные силы, способные вытащить российский ВВП выше 0,5 % роста в следующем году. Если глобальная экономика действительно входит в новый макроцикл, в том числе сырьевой, то можно говорить, что российская экономика прошла дно.

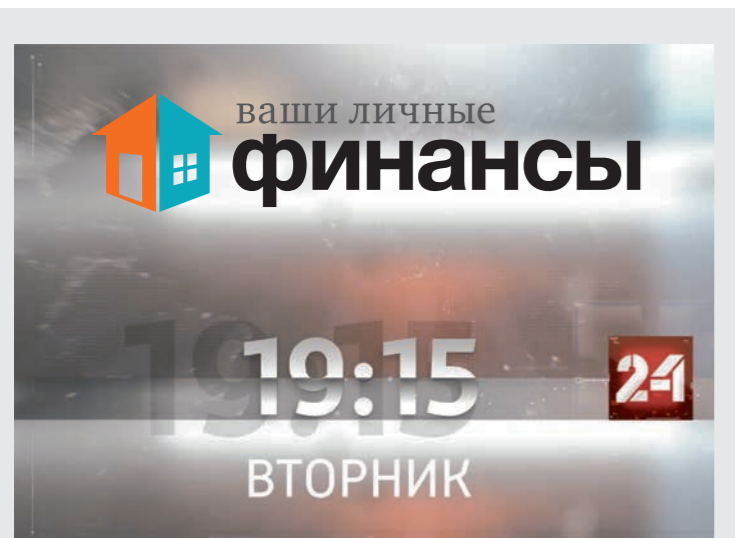
ПРО BREXIT // Пока серьезного влияния ни на торговлю, ни на денежные потоки еще не было. Но по факту не было еще и самого брекзита. С другой стороны, его политическое влияние в том, что активизировались, получили косвенную поддержку центробежные настроения, причем не только в Европе. Для России ухудшение ситуации в Европе, а это наш основной торговый партнер, — естественно, негативный фактор, но спрос на основной объем российского экспорта неэластичен, так что потенциальный негативный эффект будет сглаживаться.

ПРО НЕФТЬ И ТРАМПА // Рынок нефти сначала может испытать негативное воздействие со стороны сланцевых игроков в США, а также от начала работ на северном шельфе — и те, и другие могут рассчитывать на поддержку новой

администрации. Но есть целый набор экологических ограничений, а кроме того, ставка Дэвида Трампа на реиндустриализацию США может постепенно переключить внимание на перспективы роста спроса, что на фоне роста долларовой инфляции будет способствовать подъему котировок нефти.

ПРО САНКЦИИ // Думаю, частичная отмена санкций, несомненно, последует в ближайшие два-три года. Однако переоценивать возможности сближения не следует, все будет очень ситуативно, и серьезное антироссийское лобби останется и в Вашингтоне, и в Брюсселе.

ПРО ДОХОДЫ РОССИЯН // Есть все возможности, чтобы реальные доходы населения и покупательная способность в 2017 году остались без изменения или прибавили порядка 0,5-1,5%. В случае более оптимистичного развития ситуации на сырьевых рынках динамика будет немного лучше, особенно по покупательной способности. В любом случае здесь будут очень большую роль играть валютные курсы.



Внимание: изменилось время выхода информационной программы: теперь на телеканале «Россия 24» мы выходим по вторникам в **19:15**

А в утреннем эфире «России 1» смотрите наши краткие видеоуроки по пять минут. Они идут в **5:35** и **7:35**



Алексей Бобровский,
телеканал «Россия 24», начальник
службы экономических новостей

К маю ждем стратегию от Алексея Кудрина, будем верить в чудо

ПРО ДНО // Достигла. Или почти достигла. Появилось указание президента добиться роста выше мирового. Это значит, что мы должны выйти на темпы роста в 4%. Тут есть одно «но»: никто не знает, как! Стратегии нет. Она появится весной. Тем временем Центробанк таргетирует инфляцию, Минфин отвечает за бюджетную дисциплину... А мы к маю ждем стратегию от Алексея Кудрина, будем верить в чудо: что в ней он опишет быстрый выход на траекторию уверенного роста российской экономики.

ПРО BREXIT // Сегодня медиа много пишут и рассказывают о кризисе в Европе, и Brexit к этому, безусловно, причастен.

Итоги референдума в Великобритании показали, что королевство не хочет быть в составе ЕС. Главных причин тут несколько: невозможность самостоятельно регулировать свой рынок трудовых мигрантов — много глупых правил написал Брюссель. Торговые условия: время свободного рынка заканчивается, в моду снова возвращается протекционизм, а внутри ЕС самостоятельно принимать такие решения трудно.

Великобритания, возможно, еще никуда и не выйдет из ЕС. Условия «развода» очень жесткие, и для британской экономики EXIT будет крайне болезненным. Новый кабинет министров сейчас ждет решения парламента, а он может и включить заднюю передачу. В этом случае все ограничится эмоциональной, но краткосрочной реакцией рынков.

Процессы, которые сегодня наблюдаются в Великобритании, перекидываются и через Ламанш. В 2017 г. выборы во Франции, Германии, а, возможно, теперь еще и в Италии, если они не уговорят Маттео Ренци остаться после провала референдума по конституционной реформе. Brexit ведь интересен еще и тем, что может спровоцировать принцип домино. Евросоюз нуждается или в серьезных реформах, или даже в радикальной смене состава. На этом фоне вариант падения евро против доллара до паритета и даже ниже в 2017 г. очень вероятен. Значит, и для россиян выезд в Европу сможет стать чуть дешевле, а евро станет менее при-

влекательной валютой для хранения средств «под матрасом».

КРАТКО

Уровень инфляции:
5-5,5%

Курс рубля к доллару:
не знаю

Ставки по ипотеке:
7-10%

Ставки по депозитам:
6-8%

ПРО ТРАМПА И НЕФТЬ // Американская политическая система устроена таким образом, что персону главы государства — одна из самых могущественных фигур в мировой политике, но в то же время возможностей единолично что-то радикально менять внутри страны у любого президента США не так много. Одна из главных интриг будущего года — сможет ли Дональд Трамп справиться с Палатой представителей и Сенатом? Уникальность его положения в том, что Трамп не пользуется поддержкой даже в своей партии. Вариантов взять под контроль парламент много. Если он сможет это сделать, то шансы на реализацию всего обещанного у Трампа будут. Почему шансы? Потому что между обещаниями и реальными делами на этом посту есть большая разница.

Россия пока ничего не выиграла от победы Трампа. Возможно, Трамп и Путин найдут общий язык на личном уровне, но это не означает, что мы не будем сталкиваться на разных площадках как в мировой политике, так и в экономике. Например, у нас совершенно разные намерения в отношении Ирана и Китая. Трамп уже заблокировал Транстихоокеанское партнерство, возможно, и торпедует Трансатлантическое. Благодаря Трампу и США экономический протекционизм в общемировом масштабе станет массовым явлением. Его задача — «сделать» Китай. Китай — главный экономический соперник, который одновременно и главный держатель американского долга. Но его надо «победить».

Трамп попытается закрыть налоговые лазейки, ужесточит регулирование сектора IT («Дело Apple»). Он попытается воспользоваться пактом между ОПЕК и странами, которые не входят в картель, ограничить добычу нефти, чтобы развить дальше сланцевый сектор. Для нефтяного рынка реализация идей Трампа (а они, скорее

всего, будут реализованы) приведет к увеличению добычи и увеличению числа рабочих мест в штатах. А это, вероятно, означает снижение цен до 40 долларов за баррель и даже ниже.

ПРО САНКЦИИ // Санкции могут быть частично отменены в следующем году. Давление США и позиция Германии здесь задают «розу ветров». Уже весной мы узнаем, с какой политической повесткой пойдет Меркель на выборы. Она сформулирует четко отношение по санкциям, когда поймет реакцию США, а также настроение и готовность других европейских партнеров отменить их. Со вторым — полный порядок: весь французский, итальянский, даже немецкий бизнес выступает за отмену санкций. Но европейская бюрократия — штука инертная, формирует повестку Берлин, утверждает Брюссель, а «советует» Вашингтон. Мой прогноз: во второй половине 2017 г. с вероятностью 75% санкции не поддержит одна из европейских стран (скорее всего — Италия), а значит, если не случится какого-либо форс-мажора в глобальной политике, их отменят.

Но нужно ли это нам? Сегодня это вопрос номер один.

ПРО ДОХОДЫ РОССИЯН // Пока надеяться на увеличение реальных доходов не приходится. Конечно, бюджетный сектор будет получать индексацию на инфляционном уровне. Занятые в частном секторе должны понимать: придется или больше работать, или чуть меньше получать. Покупательная способность зависит, если говорить проще, от нескольких факторов. Во-первых, курс рубля: укрепление плохо для экономики, но хорошо для потребителя. Во-вторых, инфляция: если ЦБ сможет довести ее до 4-4,5%, то, безусловно, покупательная способность по сравнению с 2016 г. будет выглядеть гораздо лучше.

Облигация — это долговая ценная бумага, которая гарантирует кредитору, то есть лицу, купившему облигацию, возврат вложенных денежных средств и процентов на них.



эксперт:
Павел
ПАХОМОВ

руководитель
Аналитического центра
Санкт-Петербургской
биржи

Депозит или Облигация?

ЧТО
ВЫГОДНЕЕ
И ЧТО НАДЕЖНЕЕ
ДЛЯ ПРИУМНОЖЕНИЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ



15 лет облигациям Томской области

Томская область — единственный регион, который выпускает внебиржевые (внутренние) облигации для населения. Для того чтобы стать владельцем данных облигаций, нет необходимости открывать брокерский счет для выхода на биржу, также отсутствуют

какие-либо комиссии при приобретении этих ценных бумаг. Агентами по размещению выступают «Сбербанк», «Газпромбанк», «Россельхозбанк». В настоящее время ставка купонного дохода по облигациям Томской области составляет 11 % годовых.

В конце ноября Министерство финансов РФ, как и обещало ранее, решило разместить специальные государственные облигации общего федерального займа для населения. Давайте присмотримся к этому финансовому инструменту подробнее. Специалисты уверяют, что государственные облигации — гораздо более интересное вложение денег, чем банальный депозит в банке.

Одолжи государству денег и заработай на этом

Облигация — это форма займа, суть которой в том, что отдельная компания, регион или даже страна берет займы у физических и юридических лиц и обязуется вернуть через определенное время полученные деньги и еще заплатить процент от их использования. В принципе, точно так же работает и банковский депозит.

Только вот проценты по облигациям обычно выше, чем по банковским депозитам, поскольку облигация напрямую связывает дающего деньги — кредитора и того, кому нужны деньги, — заемщика. В банке же эта связь разорвана: между кредитором и заемщиком вклинивается банк, который берет за свои услуги большой процент. Поэтому облигации интересны как кредиторам — покупателям облигаций, которые размещают свои деньги под более высокий процент, чем в банке, так и заемщикам, которые получают денежные средства под более низкий процент, чем в банке.

Насколько надежны облигации?

Еще один принципиальный момент: насколько защищены ваши средства, вложенные в облигации?

Какова гарантия того, что заемщик, который фактически берет у вас деньги, не «кинет» вас? Естественно, заемщики бывают разные. Есть мелкие и никому не известные компании, а есть целые государства, которые также занимают деньги на рынке у населения и юридических лиц.

Здесь действует принцип: чем известнее эмитент (то есть тот, кто выпускает ценные бумаги), тем выше уровень надежности. Государства как эмитенты облигаций обеспечивают самый высокий уровень защиты ваших денег. Но чем выше уровень надежности, тем ниже, к сожалению, доходность.

Чем еще интересны облигации в отличие от банковских депозитов, так это тем, что они в основной своей массе торгуются на биржах и их можно как купить, так и продать в любой момент, не дожидаясь при этом срока погашения. На практике продажа облигаций и вывод денежных средств со своего биржевого счета занимает не больше двух дней.

С банковским депозитом так не поступишь: даже если и предусмотрена возможность досрочного изъятия вклада, то как правило лишь со значительной потерей процентов, положенных к выплате.

Давайте подсчитаем плюсы

Во-первых, доходность по государственным облигациям обычно выше, чем по банковским вкладам. Во-вторых, уровень надежности государственных российских облигаций, несомненно, выше уровня надежности вкладов в любом российском банке (даже в Сбербанке). И, наконец, в-третьих: поскольку государственные облигации торгуются на бирже, то кредитор (покупатель облигаций) никак не связан с какими-то временными сроками и может в любой момент продать облигацию еще до даты ее погашения.

И все же население не очень-то активно покупает государственные облигации. И главная причина этого скорее психологическая — мы просто боимся того, чего не знаем.

Облигациями торгуют в основном трейдеры — профессионалы, инвестиционные компании и сами банки. Кстати, последние на этом очень даже хорошо зарабатывают! Представьте, что вы — банк и привлекаете деньги населения на депозиты под 5-6 % годовых. Получив эти деньги, вы тут же покупаете на них государственные облигации с высочайшим уровнем надежности под 8-11 % годовых. Вот на эти «три копейки» банк и живет!

Заемщики бывают разные. Есть мелкие и никому не известные компании, а есть целые государства, которые также занимают деньги на рынке у населения и юридических лиц. Чем известнее эмитент, тем выше уровень надежности.

Как стать облигационером?

Шаг первый. Открытие брокерского счета

Для начала надо выбрать брокера — биржевого посредника, поскольку напрямую выйти на биржу физическое лицо не может. Как это сделать? Откройте интернет и наберите в поисковике «крупнейшие брокеры России». Только запомните: никаких форекс-брокеров! Это слова совсем из другой песни!

Выбирайте крупнейших российских брокеров, которые работают на Московской Бирже. Посмотрите, кто из них работает в вашем городе, и отправляйтесь в их офис, где собственно вам и откроют брокерский счет. При этом у вас непременно спросят, какая биржевая площадка вам нужна (или иначе — с какими инструментами вы собираетесь работать). Здесь ответ прост — рынок облигаций.

Кстати, некоторые брокеры открывают счета клиентам уже и без обязательного посещения офиса. Для этого необходимо быть зарегистрированным на сайте госуслуг. Так что этот шаг тоже можно сделать, не выходя из дома!

Но в любом случае — с посещением офиса или без — само открытие счета у вас займет максимум несколько дней: заполнение всех анкет и бумаг — один день (а по факту — один час) и открытие на ваше имя доступа к биржевым торгам — еще один (но это делает уже сам брокер без вашего участия).

Шаг второй. Зачисление денежных средств для покупки облигаций

Как только вам открыли биржевой счет, вы можете перечислять на него деньги. Это можно сделать наличными в кассе брокера, но

проще безналично перевести деньги со своего банковского счета. Реквизиты вашего брокерского (иначе его называют биржевым) счета вы получите при его открытии. Кстати, если что-то вдруг непонятно, не стесняйтесь звонить своему брокеру. Разъяснить все нюансы — это его непосредственная работа!

Шаг третий. Покупка облигаций

На самом деле два предыдущих шага чисто технические и их просто надо сделать. Ничего сложного в этом нет! А вот к покупке самих облигаций надо подойти очень серьезно. Во-первых, даже технически это можно сделать двумя разными способами.

1. Просто позвонить брокеру и сказать, что именно вы желаете купить, по какой цене и в каком количестве.

2. Установить на своем домашнем компьютере или даже на мобильном телефоне биржевой терминал и самостоятельно совершать биржевые сделки.

Понятно, что для второго варианта надо разобраться с биржевым терминалом. Но здесь вам всегда поможет ваш брокер. Перед покупкой посоветуйтесь со своим брокером.

Кстати, у многих брокерских компаний есть курсы по обучению работе с разными биржевыми инструментами, в том числе с облигациями. И только когда вы почувствовали, что все понимаете, можно заключать и сделку. У всех государственных облигаций ОФЗ минимальный лот — одна штука, а номиналы не превышают 1 000 рублей. То есть вы можете купить облигаций на одну, две, три и более тысяч рублей.

Так в чем же проблема? Может, и вам попробовать? Для этого нужно сделать не так уж и много — всего лишь три шага. При этом два из них можно совершить, не выходя из дома. Вам нужно выбрать брокера, открыть у него счет и совершить покупку.

Есть ли комиссия?

На российском рынке обычно брокеры устанавливают уровень комиссионного сбора в процентах с оборота. В среднем это составляет не более 0,05 % от объема совершенной сделки. Допустим, вы купили облигации на 100 000 рублей. Комиссия брокера в этом случае составит всего 50 рублей с учетом биржевого сбора.

Как видите, заинтересоваться облигациями действительно стоит, поскольку ваши деньги должны работать и приносить вам доход. По облигациям он составит 8-11 %.

Чем проще — тем меньше доход

Как предполагают, Минфин намерен еще больше облегчить условия покупки облигаций для населения: их можно будет просто купить в офисе брокера уже без открытия биржевого счета. Пока этим брокером будет только Сбербанк. И облигации пока будут только специальные — для населения и скорее всего с меньшей доходностью.

Мне кажется, стоит все-таки приложить немного усилий — открыть брокерский счет и купить облигации именно те, что вам нужны и вам понравились. Тем более, что ваш брокер всегда поможет вам советом и консультацией — это его прямая обязанность. Не стесняйтесь задавать ему любые вопросы.

СОВЕТ

Как проверить надежность брокера

Репутацию брокера можно проверить на следующих интернет-ресурсах:
сайт Московской Биржи
moex.com

Журнал о финансовых рынках Financial One
www.fomag.ru

Информационный ресурс Investfunds
stocks.investfunds.ru

Обратите внимание, у любого брокера должна быть лицензия на осуществление брокерской деятельности. Проверить ее наличие можно на **сайте Центрального банка**
www.cbr.ru

ИСТОРИЯ



Здание Центрального управления Госбанка на улице Садовой в Петрограде, фото 1900-1917 гг.

Выдать десять миллионов за десять минут

«КРАСНОГВАРДЕЙСКИЙ НАЛЕТ» НА КАПИТАЛ. О НАЦИОНАЛИЗАЦИИ БАНКОВ ПОСЛЕ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ 1917 ГОДА И ВВЕДЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ МОНОПОЛИИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Требование национализации банковской системы после осуществления пролетарской революции было одним из основополагающих во взглядах марксистов. Уже в «Коммунистическом манифесте» в 1848 г. К. Маркс и Ф. Энгельс выдвинули этот лозунг в качестве одного из важнейших мероприятий революционной власти: «Централизация кредита в руках государства посредством национального банка с государственным капиталом и исключительной монополией».

В дальнейшем эти положения были развиты В. И. Лениным, ко-



эксперт:
Юрий
ГОЛИЦЫН

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

торый национализацию банков считал одной из важнейших мер в борьбе с экономической разрухой и финансовым кризисом. По его мнению, благодаря национализации банков государство «...впервые получило бы возможность сначала обозреть все главные денежные операции, без утайки их, затем контролировать их, далее регулировать хозяйственную жизнь».

Ленин доказывал, что экономическая возможность национализации банков «...создана как раз капитализмом, раз он доразвился до векселей, акций, облигаций и проч. Тут остается только объеди-

Фотография демонстрации в Петрограде в декабре 1917 г. против саботажа чиновников Министерства финансов и Государственного банка. 21 ноября этот вопрос обсуждался на заседании ЦК РСДРП(б) и ВЦИК. Совнарком должен был принять самые эффективные меры для быстрой ликвидации саботажа.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Иван Павлович Шипов

Управляющий Государственным банком в 1914-1917 гг.
11 (24) ноября 1917 г. уволен с этой должности без права на пенсию за саботаж и отказ признать советскую власть.



Вячеслав Рудольфович Менжинский

Революционер, большевик, член петроградского военно-революционного комитета. После смерти Дзержинского стал председателем ОГПУ (Объединенного государственного политического управления при Совете народных комиссаров СССР).



нение счетоводства». Он подчеркивал, что для этого нет ни малейших технических трудностей, что объединение всех банков в единый государственный банк можно осуществить в течение нескольких недель, если этому не будут препятствовать руководители частных банков.

Но даже несмотря на, казалось бы, четкие теоретические положения, финансовая программа большевиков оставалась достаточно расплывчатой и содержала лишь общие положения. Однако конкретная повседневная деятельность правительства заставила революционеров обратиться на финансовую сферу самое пристальное внимание.

Взятие Государственного банка

В большую проблему для революционного правительства большевиков и левых эсеров превратилось подчинение Государственного банка, так как сразу после октябрьских событий на совместном собрании руководителей Министерства финансов и Госбанка было принято решение о неподчинении новой власти. В результате Совет народных комиссаров (Совнарком) не мог получить средства даже на оплату канцелярских расходов. Его просьбы в Госбанк о выделении 10 млн руб. оставались без ответа. 6 ноября на заседании Совета Государственного банка было рассмотрено письменное требование Совнаркома о выдаче ему 10 млн руб. Но Совет Госбанка единогласно постановил: требование Совнарко-

ма о выдаче каких-либо сумм не удовлетворять как незаконное. Кроме того, текущий счет на имя Совнаркома в Госбанке также не может быть открыт, так как Совнарком не является юридическим лицом.

Тогда новая власть предприняла попытку решить возникшую проблему вооруженным путем, что впоследствии стало обычной практикой. Утром 7 ноября во все воинские части Петроградского гарнизона была разослана телефонограмма, предлагавшая прислать своих представителей в Смольный. В тот же день солдатская делегация вошла в здание Госбанка. Менжинский вручил мандат на получение 10 млн руб. и от имени Совнаркома заявил, что те, кто будет препятствовать выполнению распоряжений советского правительства, будут считаться государственными преступниками. На размышление руководству банка было дано 10 минут.

По воспоминаниям одного из участников событий, со стороны сотрудников раздалась протесты против «взлома народного сундука», распоряжаться которым может только законная власть, избранная легитимным путем. Но через несколько минут выяснилось, что на мандате Менжинского нет подписи В. И. Ленина как председателя Совнаркома. Отсутствовали подписи и на требовании о выдаче денег. Послышались нелестные для революционеров замечания: «...И вот с такими-то бумажками Совнарком требует выдачи 10 миллионов народных денег». Кроме того, в Гос-



Революционеры на броневом автомобиле Ижорского завода «Илья Муромец» у Смольного института в Петрограде. Начало ноября 1917 г. (по новому стилю).

ХРОНИКА

События первых дней революции

25 октября (7 ноября)
Октябрьское восстание. Революционеры захватили здание Госбанка и поставили свои посты охраны

29 октября (11 ноября)
Уволена часть руководителей Госбанка и Минфина «за отказ признать Совет Народных Комиссаров»

31 октября (13 ноября)
Распоряжение об аресте служащих Госбанка, не признающих действующую власть. Начало забастовок банковских чиновников

14 декабря (27 декабря)
Вооруженная операция по национализации коммерческих банков Петрограда. ВЦИК принимает Декрет о национализации банков

банке возникло еще несколько вопросов. В требовании не было указано, почему Совнарком просит выдать деньги из Госбанка, хотя это относится к компетенции казначейства; почему Совнарком требует именно 10 млн руб., а не меньше или больше; непонятно, удовлетворится ли Совнарком 10 млн руб. или в ближайшее время последуют новые требования.

Таким образом, первая атака на Государственный банк завершилась ничем. Переломным моментом в отношениях Советского правительства и Госбанка стало 11 ноября 1917 г. В этот день «за отказ признать Совет Народных Комиссаров» были уволены некоторые руководители Госбанка и Министерства финансов. 13 ноября В. И. Ленин издает распоряжение: «Служащие Государственного банка, отказывающиеся признать Правительство Рабочих и Крестьян — Совет Народных Комиссаров и сдать дела по Банку, должны быть арестованы». Почти все высшие и средние служащие открыто объявили забастовку. Они покинули банк и унесли с собой ключи от денежных касс, сейфов и шкафов с документами.

Национализация коммерческих банков

По воспоминаниям управляющего делами Совнаркома В. Бонч-Бруевича, еще в начале ноября 1917 г. В. И. Ленин попросил его разработать план действий по национализации банков, рассчитывая про-

вести ее в конце ноября. Бонч-Бруевич стал собирать информацию об акционерных банках и их руководителях. Но хотя подготовка операции велась тайно, уже через несколько дней стало известно, что руководители банков активно обсуждают возможность национализации. К удивлению Бонч-Бруевича, сведения, вероятно, «утекли» из Смольного, где «дискуссии по самым животрепещущим и конспиративным будущим мероприятиям... правительства велись вовсю, без малейшего стеснения и предосторожности» новоявленными чиновниками.

Было решено форсировать подготовку. По плану Ленина, вооруженные отряды в один день должны были занять все банки и лишь затем на заседании ВЦИК предстояло принять декрет об их национализации. В каждый банк необходимо было назначить комиссара.

14 декабря 1917 г. операция началась. В 7 часов утра из ворот Смольного выехали автомобили, в которых находились комиссары и преданные им латышские стрелки. К полудню частные банки были заняты революционными отрядами, а директора арестованы и доставлены в Смольный, где несколько комнат были выделены для содержания арестованных. Многие из директоров выразили желание продолжить работу и при советской власти, поэтому были отпущены по домам.

Поздно вечером открылось очередное заседание ВЦИК, на котором расма-



Революционеры.
Петроград,
октябрь 1917 г.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



**Владимир
Дмитриевич
Бонч-Бруевич**
Революционер, большевик, управделами Совнаркома. После смерти Ленина занимался научной работой. Ушел из жизни в 1955 г.

тривался проект декрета о национализации банков. В ходе развернувшихся прений Ленин, как обычно, очень резко выступил против своих оппонентов, критикуя тех, кто «пытался нас запугать, что мы идем и к верной гибели, и в верную пропасть», проводя национализацию частных банков. Этот упрек был адресован меньшевику Б. Авилу. Отвечая на выступление левого эсера В. Трутовского, призывавшего к детальной предварительной проработке проекта, председатель Совнаркома сделал упор на то, что «неутверждение декрета сейчас же приведет к тому, что банки примут все меры для сугубого расстройств хозяйства». В результате поставленные перед уже свершившимся фактом представители оппозиционных партий не смогли ничего изменить.

Критические выступления

Еще более резкой была критика со стороны противников советской власти, которые практически сразу заявили, что содержание декрета о национализации банков и введение контроля над банками, «напоминающее простой красногвардейский налет, отчетливо говорят, что большевики в первую голову искали здесь для казны денежных запасов, а сама национализация была для них делом второстепенным». Необходима была осторожность, предварительная разработка, создание необходимого государственного аппарата. Но большевики «осуществили контроль над банками в грубой, дикой форме красногвардейского налета». Заняв все входы и выходы банковских помещений вооруженными матросами, они ввели внутрь невежественных комиссаров и сразу парализовали тонкий и сложный финансовый аппарат. В результате большевистской национализации полу-

чилось лишь полное расстройство финансового аппарата, анархическая дезорганизация промышленности и торговли.

Бывший член правления Азовско-Донского банка Е. М. Епштейн писал, что «термин «национализация», который власть большевиков использует стыдливо во всех своих декретах, ни в коей мере не отражает суть действий советских властей по национализации. «Национализация» — это не что иное, как насильственный захват собственности граждан без компенсации нанесенного ущерба. Даже термин «конфискация» не соответствует большевистской практике «национализации». «Конфискация», к которой прибегает государственная власть в определенных политических или юридических условиях, абсолютно не должна быть синонимом растраты и уничтожения конфискованного имущества». Епштейн считал, что «с учетом мнения, которое новая власть сформировала о банках как основной цитадели капиталистического господства, овладение кредитными учреждениями должно было нанести смертельный удар по капиталистическому миру. По данному вопросу правительство не ошибалось: паралич банковской системы явился одной из основных причин упадка всех без исключения отраслей национальной экономики России. Но с точки зрения практического значения данной меры, правительство жестоко заблуждалось и прежде всего потому, что его специалисты были полными невеждами в вопросах банковского дела. Эти специалисты полагали, что, овладев банками, правительство получит огромное количество золота, других богатств, валюты и, в конце концов, все денежные капиталы страны».

Несмотря на критику, революционные радикалы, отрицавшие роль денег и считавшие необходимостью превращение банков в расчетные центры, добились своего. Национализовав коммерческие банки и переименовав Государственный банк в Народный, советское правительство объявило об их слиянии. После завершения процесса объединения учреждения бывшего Государственного банка стали называться основными отделениями Народного банка, а отделения, преобразованные из бывших частных банков, — филиальными отделениями Народного банка.

25 Связь Банк
ЛЕТ 25 лет с Вами!



- ВОЗМОЖНОСТЬ ОБЪЕДИНИТЬ ДО 5 КРЕДИТОВ
- СРОК КРЕДИТА – ДО 7 ЛЕТ

14,9% | КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ
НА РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
«БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)»
ЯВЛЯЕТСЯ ГЛАВНЫМ АКЦИОНЕРОМ СВЯЗЬ-БАНКА

Размер кредита от 30 тыс. руб. до 3 млн руб. Процентная ставка снижается до 14,9% годовых в рублях с 19,9% годовых на момент выдачи кредита после предоставления документов, подтверждающих погашение рефинансируемого кредита (до 5-ти кредитов) и при условии двух видов страхования заемщика: от потери работы и от несчастных случаев/болезней (в соответствии с тарифами страховых компаний). Размер процентной ставки увеличивается на 1,0% пункт за отсутствие каждого вида страхования (не является обязательным и оформляется по желанию заемщика). Погашение ежемесячно равными платежами. Срок кредитования: от 6 мес. до 7 лет. Томский филиал ПАО АКБ «Связь-Банк». Генеральная лицензия Банка России № 1470 от 21.11.2014 г. Реклама.

Г. ТОМСК, УЛ. КАРЛА МАРКСА, Д. 3
КОНТАКТ-ЦЕНТР: 8 (800) 500-00-80
(круглосуточно, звонок по России бесплатный)

www.sviaz-bank.ru

Материнский капитал продолжает платить, но не индексировать

текст:
Карина
КАПУСТИНА

ЗАКОНУ О МАТЕРИНСКОМ КАПИТАЛЕ В НОВОМ ГОДУ ИСПОЛНЯЕТСЯ **десять лет**. ЗА ЭТО ВРЕМЯ ОН УВЕЛИЧИЛСЯ ПОЧТИ ВДВОЕ, А В АПРЕЛЕ УХОДЯЩЕГО ГОДА ДОБАВИЛАСЬ ЕЩЕ ОДНА ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ — НА СОЦИАЛЬНУЮ АДАПТАЦИЮ ДЕТЕЙ-ИНВАЛИДОВ.

Изначально программа материнского капитала была запущена сроком до 1 января 2017 г. Предполагалось, что получить государственную поддержку смогут семьи, в которых второй или последующие дети появились в период с 1 января 2007 г. по 1 января 2017 г. В этом году правительство решило продлить программу еще на два года. Правда, индексировать материнский капитал не будут — ни в этом, ни в следующем году. Приостановлены и единовременные выплаты из средств материнского капитала — такая возможность действовала последние два года.

На что можно потратить материнский капитал?

Самым популярным остается вариант «улучшение жилищных условий». За десять лет в законе появились новые возможности. Разрешено перечислять средства капитала на лицевой счет владельца сертификата, чтобы семья могла построить или реконструировать дом самостоятельно. Можно погашать выданные ранее ипотечные кредиты, а также оплачивать перво-

начальный взнос по ипотеке, не дожидаясь истечения трех лет.

Другой вариант — оплата образования ребенка. Можно оплатить содержание ребенка в детском саду, обучение старшего ребенка в колледже или вузе или его проживание в общежитии во время учебы.

Существует возможность направить деньги на формирование накопительной пенсии матери. Закон предусматривает использование средств маткапитала в качестве инвестиции в негосударственный пенсионный фонд.

С начала этого года родители вправе использовать сертификат на техническую реабилитацию, социальную адаптацию и интеграцию в общество детей-инвалидов. Деньги выплачиваются в формате компенсации затрат на приобретение родителями товаров и услуг.

Как оформить материнский капитал?

Документы необходимо предоставить в территориальный орган Пенсионного фонда по месту проживания. Их можно принести лично, передать через доверенное лицо, службу многофункциональных центров или переслать почтой.

Список документов: заявление на получение сертификата на материнский капитал; паспорт; свидетельства о рождении всех детей; страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС); вступившее в законную силу решение суда об усыновлении детей (в случае усыновления).

58
ТЫСЯЧ

сертификатов на материнский капитал выдано в Томской области (на ноябрь 2016)

7,3
МЛН

сертификатов выдано в России (на ноябрь 2016)



Сертификат можно получить спустя месяц после подачи документов.

По большинству направлений материнский капитал можно использовать только по истечении трех лет с момента рождения или усыновления второго ребенка. Исключение составляют приобретение жилья в ипотеку и социальная адаптация детей-инвалидов.

Кому добавит денег регион?

В дополнение к федеральной программе в Томской области с середины 2012 г. выдают региональный семейный капитал — 100 000 рублей. Программа действует бессрочно. Выплату может получить только многодетная семья. При этом среднедушевой доход на одного человека не должен превышать двойного размера прожиточного минимума.

Кроме того, право на капитал сохраняется, если на момент рождения или усыновления третьего или четвертого ребенка старшим детям еще не исполнилось 18 лет. Нужно будет соблюсти очередность: сначала оформить федеральный материнский капитал, а потом уже — региональный.

За получением сертификата можно обратиться в любое из этих учреждений: Департамент социальной защиты населения Томской области; местное отделение ОГБУ Центра социальной поддержки населения; многофункциональный центр (МФЦ) по предоставлению государственных и муниципальных услуг.

Опасайтесь обналичивания

Среди объявлений можно найти предложения по обналичиванию материнского капитала. Мошенники за существенный процент предлагают различные схемы. Самая распространенная — фиктивное улучшение жилищных условий. К примеру, за 100 000 рублей оформляют договор займа на ремонт или расширение прежнего жилья. После регистрации договора в Пенсионном фонде государство переводит на счет компании деньги на погашение мнимого займа. Соответственно, мошенники оставляют себе процент, а людям выдают оставши-

ИСТОРИЯ ВОПРОСА

Как менялась госпрограмма поддержки материнства

Программа выдачи материнского капитала была запущена в 2007 г. Закон определил маткапитал как «дополнительные меры государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий, обеспечивающих этим семьям достойную жизнь». На момент запуска программа была рассчитана на десять лет. Как десять лет назад, так и сейчас получить материнский капитал можно после рождения или усыновления второго, третьего или последующих детей. В конце 2006 г. в законе было жестко прописано, что получить эту меру государственной поддержки можно лишь спустя три года со дня рождения второго или последующих детей. Кор-

ректировки были внесены после финансового кризиса в 2008 г. С тех пор разрешили направлять средства материнского капитала на улучшение жилищных условий, не дожидаясь истечения трех лет. В рамках антикризисных программ в 2009 и 2010 гг. можно было получить единовременную выплату в размере 12 000 рублей из средств материнского капитала. Также выплату можно было оформить в 2015 и 2016 гг. Ее размер составлял 20 000 и 25 000 рублей соответственно. Сохранится ли возможность получить выплату в 2017 г. — пока вопрос открытый.

Источник: ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»

еся деньги. На что будут потрачены средства и будут ли учитываться интересы детей — неизвестно.

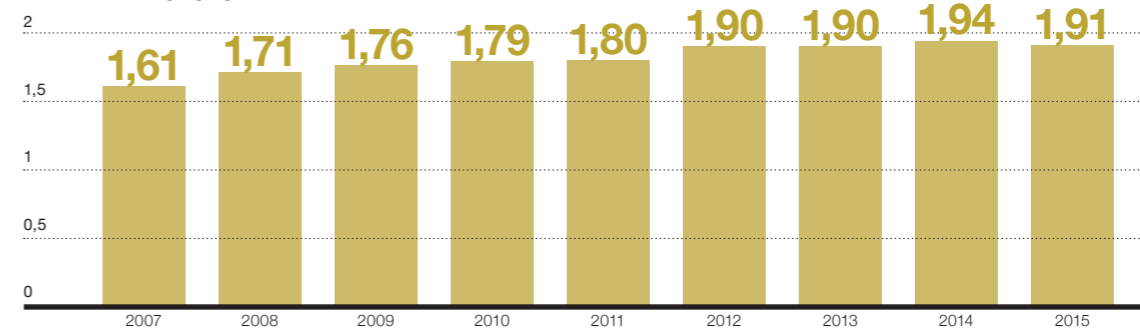
На самом деле любые мошеннические действия с материнским капиталом приводят к серьезным последствиям. Помимо потери значительной части суммы матери грозит наказание — от штрафа в размере 120 000 руб. до лишения свободы на срок до двух лет. Любые действия, направленные на получение материнского капитала в наличной форме, за исключением единовременных выплат, противозаконны. Среди таких схем — заключение фиктивных сделок, привлечение риэлторов, а также мошенничество с банковскими кредитами.

10
МЕСТО

по рождаемости занимает Томская область в России

Динамика рождаемости с момента запуска программы, млн человек

Источник: Демографический сборник — 2015 Федеральная служба госстатистики



Позвольте ребенку спустить все до нитки

13-15 лет

В ТУРЦИИ ВО МНОГИХ СЕМЬЯХ НЕБОЛЬШИЕ ДЕНЬГИ НАЧИНАЮТ ДАРИТЬ НА ПРАЗДНИКИ УЖЕ МЛАДЕНЦАМ. РОДИТЕЛИ СКЛАДЫВАЮТ ИХ В ДЕТСКУЮ КОПИЛКУ, А ЧЕРЕЗ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ВРУЧАЮТ ЕЕ РЕБЕНКУ. В ГЕРМАНИИ РАЗРАБОТАНЫ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ, **в каком возрасте какую сумму стоит выдавать**. МЫ ПРОДОЛЖАЕМ РАЗГОВОР О ТОМ, КАК РАЗВИТЬ У РЕБЕНКА ФИНАНСОВУЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ. СЕГОДНЯ РЕЧЬ ПОЙДЕТ О ПОДРОСТКАХ.

текст:
Карина
КАПУСТИНА

Сложность включения подростка в финансовую жизнь семьи заключается в следующем: с одной стороны подросший ребенок уже хочет независимости, а с другой — еще плохо ориентируется в картине мира. Задача родителя здесь — найти баланс. Предоставить своему чаду возможность принимать решения, а заодно и увидеть их последствия, и в то же время — умеренно дозировать количество ответственности.

В предыдущем номере мы говорили о том, что в 10 лет ребенок вполне готов справляться с оплатой своего проезда и обедов, разовыми выходами в магазин и ведением семейной бухгалтерии.

Соответственно, к 13 годам можно постепенно усложнять задачу. В качестве эксперимента предложите подростку самому купить себе повседневную одежду. Сумму выдайте из расчета средней стоимости. Заранее обсудите соотношение цены и качества вещей, а также расскажите о возможности приобрести одежду на сезонной распродаже. Уточните, что выданной суммы хватит на комплект недорогой одежды. Но если

удастся найти способ купить вещи дешевле, оставшиеся деньги можно потратить на свое усмотрение.

В этом возрасте лучшим способом научения будут не столько разговоры с родителями в теории, сколько реальный практический опыт. Поэтому не торопитесь «подстилать соломку» — ребенку нужно совершить ошибки. Лучше если он спустит карманные деньги в 14 лет, чем останется без еды в 18 лет. Предоставьте ребенку возможность самому найти выход из затруднения в том случае, если он не уложится в бюджет или потратит деньги не по целевому назначению.

После разовых акций можно перейти к тренировке планирования. Попробуйте выдать ребенку карманные деньги, предназначенные на оплату проезда, обедов, развлечений, сотовой связи сразу на весь месяц. Обсудите, какая сумма будет несгораемым лимитом, предназначенным на жизненно необходимые проезд, питание и связь. Поговорите, как можно справиться с соблазном потратить все и сразу. Классический способ — составить примерный



СЛОВАРИК

Импульсивная покупка —

это спонтанная покупка товара. Четкого плана «купить» при осуществлении импульсивной покупки у человека нет. Желание появляется при виде товара или в результате специального маркетингового хода. Особенно сильное стихийное желание купить возникает в больших магазинах самообслуживания. Обилие товаров оказывает гипнотизирующее воздействие на покупателя. Расслабляющая медленная музыка побуждает не спешить и больше времени посвящать выбору.

бюджет на месяц и вести учет расходов. По сути вы даете ребенку инструменты на стадии планирования. Дальше позвольте ему принимать самостоятельные решения. Пусть подросток сам решает, будет ли он вести учет на бумаге или в голове. Возможно, самоуверенность возьмет верх, и первый месяц станет месяцем проб и ошибок. Не вмешивайтесь, просто наблюдайте за ребенком со стороны. Если попросит о помощи — не отказывайте, будьте на его стороне. Но воздержитесь от нравочений и поступков, которые обесценят решения подростка. Пусть учится в безопасных условиях, в семье.

Когда планирование личного бюджета станет для подростка привычным делом, доверьте ему более важное дело — предложите взять на себя ответственность за определенную статью хозяйственных расходов семьи. Можно, например, следить за наличием в доме хлеба и молока, покупать их самостоятельно. Сумму, ежедневно необходимую на эти покупки, рассчитайте заранее

Не торопитесь «подстилать соломку» — ребенку нужно совершить ошибки. Лучше если он спустит карманные деньги в 14 лет, чем останется без еды в 18 лет.

У НИХ

Карманные деньги в Германии

Чтобы родителям было легче сориентироваться, государством разработаны рекомендации о размере еженедельного «дохода» детей:

4-5 лет — 50 центов в неделю
6-7 лет — от 1,5 до 2 евро в неделю
8-9 лет — от 2 до 3 евро в неделю
10-11 лет — от 13 до 16 евро в месяц
12-13 лет — от 20 до 22 евро в месяц
14-15 лет — от 25 до 30 евро в месяц
16-17 лет — от 35 до 45 евро в месяц
18 лет — 70 евро в месяц.

и выдайте ребенку сразу на месяц. Важно, чтобы ребенок делал покупки без напоминаний с вашей стороны. Запаситесь терпением и слайсами на случай «бесхлебных» дней. Оставайтесь на стороне ребенка, не ругайте за отсутствие нужных продуктов в доме. Огорчайтесь, ищите варианты замены, говорите о том, что неудобно «есть суп без хлеба». Пусть подросток понимает, что вы его не столько тренируете, сколько доверяете ему.

Параллельно рассказывайте о разных жизненных «хитростях». Поговорите о том, почему опасно идти в магазин голодным. Расскажите, что такое импульсивная покупка, тогда подростку станет понятно, почему шоколадные батончики и жвачку выкладывают возле касс.

Если у вашего ребенка есть долгосрочная большая цель, например, поездка с классом на отдых, скажите ему, что ждете от него посильного вклада. Речь идет не о достатке семьи, а о возрастающей роли ребенка. Подумайте, каким может быть его вклад. Возможно, он соберет часть нужной суммы путем экономии. Обсудите с ребенком собственный опыт, связанный с умением или неумением экономить, а также его влияние на вашу жизнь и независимость.

Лучшим примером для подростка остаесь вы, родители. Поэтому когда ребенок учится планировать личный бюджет, важно держать под контролем бюджет всей семьи. Можно проводить регулярные «экономические» собрания, обсуждая на них семейный бюджет, анализируя дебет и кредит. Планируйте расходы и доходы на следующий месяц. Благодаря честному и открытому разговору родителей у подростка будет формироваться свое отношение к деньгам.

Оцени

свой банк на сайте:

финпрестиж.рф



ФИНПРЕСТИЖ

НАРОДНЫЙ РЕЙТИНГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



Департамент
Финансов
Томской области