



Потребительские кредиты: быстро, выгодно, удобно

Где брать деньги, если они срочно нужны? Конечно, в банке. Кредиты наличными и кредитные карты, карты с льготным периодом и быстрые кредиты — выбрать есть из чего. Но как определить, что будет выгодно именно вам?

Первым делом изучите кредитные программы: через интернет или в отделениях банков. Если вы точно знаете, какая сумма вам нужна и на какой срок (допустим, вы хотите купить жене шубу и планируете погасить этот кредит за две зарплаты), выберите потребительский кредит. Если же вы только приблизительно представляете свои траты, обратите внимание на кредитные карты.

Если раньше вы уже оформляли кредит и погасили его в срок, то, возможно, ваш банк предложит вам льготные условия. Ряд банков каждому клиенту определяет индивидуальную ставку, и хороший клиент не переплачивает за менее ответственных. Такие условия есть и у Промсвязьбанка. Если деньги нужны срочно, ищите быстрый кредит — например, в ПСБ такой оформляется всего за 30 минут на любые цели и без комиссий.

А кредит «Прозрачный» с понятным и удобным перечнем условий и преимуществ позволяет предоставить уменьшенный набор документов. При этом вы сможете полностью контролировать состояние вашего кредита и счета по телефону или через интернет. Согласитесь, удобная экономия времени!

Заранее узнайте обо всех преимуществах, которые можно получить при оформлении кредита. Например, предлагает ли банк кредитные каникулы — отсрочку по выплате кредита, и если да, то на каких условиях. Такие каникулы могут предлагаться кредитной организацией клиенту не только при наступлении форс-мажорных событий, но и в качестве удобного сервиса. Например,

в Промсвязьбанке действует услуга «Кредитные каникулы» для всех программ потребительского кредитования по договорам, заключенным с 5 сентября 2011 года.

Часто при выборе «своего» банка клиенты сосредотачиваются на процентных ставках и при этом не принимают во внимание надежность банка и наличие современных решений для контроля своих счетов и внесения платежей по кредиту. Гораздо проще переводить деньги через интернет, чем каждый раз посещать отделение. Уточните, какие функции в управлении счетами можно доверить интернет-банкингу. Выбирайте лидеров рынка. Например, интернет-банкинг для розничных клиентов от Промсвязьбанка

— согласно недавнему исследованию мировых интернет-банков в Центральной и Восточной Европе, международный банковский журнал «Global Finance» признал интернет-банкинг этого банка лучшим в России.

Не поленитесь узнать, доступен ли для звонка колл-центр банка и сведено ли к минимуму время ожидания в отделениях.

Часто у банков предусмотрены более выгодные условия для сотрудников компаний-партнеров: повышенные суммы и пониженные ставки по кредитам, упрощенный порядок рассмотрения. У Промсвязьбанка, например, есть возможность оформить документы на кредит прямо на рабочем месте. А еще у ПСБ до 1 октября для сотрудников аккредитованных компаний действуют дополнительные льготы — индивидуальное снижение ставок.

Так что если у вас есть зарплатная карта, обязательно зайдите в «свой» банк.

На сайте psbank.ru вы можете самостоятельно сделать расчет параметров кредита с помощью кредитного калькулятора. А можно просто позвонить по бесплатному номеру 8 (800) 555-20-20 или (4822) 799-799. Сотрудники банка ответят на все ваши вопросы.

«ОАО» Промсвязьбанк
Генеральная лицензия Банка России 3251

Социальная удочка

На реализацию закона о «Социальном контракте» для поддержки малоимущих в Тверской области планируется выделить порядка 5 млн рублей

Социальный контракт в Тверской области — новая модель государственной помощи малоимущим и гражданам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации. Областной закон «О государственной социальной помощи» вступил в силу уже с 1 сентября 2013 года.

Помните библейскую притчу? Бедняк пришел к богатому человеку и попросил у него еды, на что тот дал ему удочку. Бедняк возмутился: «Зачем мне удочка, мне нужна еда?» Тогда богатый ответил: «Если я дам тебе еду, то ты умрешь от голода, а если научу рыбачить, то ты всегда будешь сыт».

Когда речь идет о социальной поддержке государства, то в первую очередь говорят о льготах, субсидиях и дотациях.

Порой пособия и компенсации порождают просто иждивенческое настроение у людей. Не просто накормить, а помочь выйти из трудной ситуации реальными делами, дать возможность самим обеспечить себе достойную жизнь и призван социальный контракт.

Они, конечно, важны для целого ряда граждан. Однако это далеко не панацея, и не всегда они могут решить проблемы человека, попавшего в трудную жизненную ситуацию: лишился работы, сгорел дом и так далее. Порой пособия и компенсации порождают просто иждивенческое настроение у людей.

Не просто накормить, а помочь выйти из трудной ситуации реальными делами, дать возможность самим обеспечить себе достойную жизнь и призван социальный контракт. В 2012 году в Тверской области в качестве пилотного проекта был опробован социальный контракт. Результатом социальные службы были довольны. Участвовать в нем могли только нуждающиеся многодетные семьи со среднедушевым доходом ниже прожиточного минимума. На реализацию программы

из бюджета области было выделено 1,4 млн рублей. Как видим, сумма не столь велика, поэтому и участниками проекта стали всего 16 многодетных семей из пяти районов области — Бежецкого, Кимрского, Кувшиновского, Лихославльского и Рамешковского.

На каждую семью по системе социального контракта соцслужбы потратили от 56 до 100 тыс. рублей. На эти средства закупались малая сельскохозяйственная техника (мотоблоки, культиваторы, косилки, тележки к мотоблоку), насосная станция, домашние животные, пчелы и инструменты для пчеловодства, швейная и вязальная машины, деревообрабатывающий станок. Словом, те орудия производства, которые помогут семье решить материальные проблемы.

К примеру, в семье Новиковых, проживающей в Бежецком районе Тверской области и состоящей на учете в ГБУ «Центр «Семья» в качестве многодетной и малообеспечен-

ной, воспитывается восемь детей. Ее основной источник дохода — реализация продукции со своего фермерского хозяйства, в котором насчитывается 5 коров, 15 овец, есть куры, пчелы. Помимо этого у семьи есть земельный участок 30 соток, который обрабатывался вручную. Зачастую Новиковым не хватало сил и времени посадить в срок картошку и другие овощи. Более того, семья проживала в старом доме с печным отоплением, а значит, на зиму нужно было приобретать дрова, что также сказывалось на бюджете.

На деньги, выделенные по социальному контракту, Новиковы приобрели малую сельскохозяйственную технику — мотоблок со всеми комплектующими, машинку для стрижки овец, бензопилу. Это позволило семье собрать и реализовать в 2012 году хороший урожай и само-

Потребительские кредиты



Дмитрий Крылов, телеведущий, клиент Промсвязьбанка

Всё хорошее возвращается!
Хорошим клиентам — ставка ниже!

8 800 555 20 20 • (4822) 799 799 • www.psbank.ru
170100, г. Тверь, ул. Новоторжская, 22а

Реклама.
ОАО «Промсвязьбанк».
Генеральная лицензия
Банка России № 3251.

Промсвязьбанк

Платить по системе

Нередко индивидуальные предприниматели и юридические лица затрудняются с выбором режима налогообложения. Мы выявили все плюсы и минусы разных систем.

Прежде всего нужно сказать, что в РФ действует несколько систем налогообложения. Это общая и упрощенная системы, налогообложение единым налогом на вмененный доход для определенных видов деятельности, система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей и введенная с января 2013 года на территории нашей области система патентов.

Что касается последней, то она введена с начала 2013-го для индивидуальных предпринимателей вместо упрощенной системы налогообложения. Новая система позволит, как считает законодатель, увеличить поступления налога в бюджеты муниципальных районов и городских округов от этого спецрежима и компенсировать уменьшение доходов этих бюджетов в связи с сокращением сферы применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, включая его отмену с 1 января 2018 года.

Особенность патента в том, что индивидуальные предприниматели уплачивают 6% от потенциального дохода, который они могли бы получить за год. Какой величины этот доход, каждый субъект Российской Федерации определяет для себя самостоятельно. Для разных видов деятельности стоимость патента различна. Средняя численность наемных работников не должна превышать за налоговый пе-

по единому налогу: 6%, если объектом налогообложения являются доходы, и 15%, если объект налогообложения составляют доходы, уменьшенные на величину расходов (при уплате, например, в ПФР). В Тверской области региональным законом установлены дифференцированные налоговые ставки — в зависимости от категорий налогоплательщиков. На упрощенной схеме налогообложения могут находиться те ИП и организации, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период не превышает 100 человек. Еще один нюанс — величина дохода. Организации или предприниматели могут использовать УСН, если они в предшествующем году, с которого изъявили желание применять систему, получили дохода за 9 месяцев не более 45 млн рублей.

Не все организации и индивидуальные предприниматели могут перейти на УСН. «Упрощенку» не применяют, согласно законодательным ограничениям, банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, инвестфонды и брокеры, ломбарды, организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, и т.д.

Что касается уже упомянутого уменьшения размера налога при применении УСН, то из суммы единого налога можно вычесть не только взносы на обязательное медицинское страхование и расходы по выплате пособий по временной нетрудоспособности, но также и платежи по договорам добровольного личного страхования,

На территории нашей области с начала 2013 года введена система патентов для индивидуальных предпринимателей вместо упрощенной системы налогообложения.

риод 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым ИП, а доход — 60 млн рублей в год. Налог по патенту уплачивается в разные сроки и зависит от длительности периода, на который он оформлен. Если срок действия патента не превышает 6 месяцев, налог уплачивается не позднее 25 календарных дней с начала действия патента. Если более полугодом, то не позднее 25 календарных дней с начала его действия уплачивается только 1/3, а 2/3 — не позднее 30 календарных дней до окончания срока действия.

Патент выдается по выбору индивидуального предпринимателя на период от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года. Переход на другой режим возможен со следующего календарного года. Важная деталь: стоимость патента не уменьшается на сумму страховых взносов в отличие, например, от упрощенной системы налогообложения (УСН), в которой даны социальные льготы по уплате налога.

УСН — особый вид налогового режима, ориентированный на снижение налогового бремени в организациях малого бизнеса и облегчение ведения бухгалтерского учета. Ее могут применять как юрлица, так и индивидуальные предприниматели.

Статьей 346.20 НК РФ устанавливаются следующие налоговые ставки

закрываемым страховыми организациями в пользу работников.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности введена Налоговым кодексом, на территории Твери — решением Тверской городской Думы от 24 ноября 2005 года.

Ее могут применять организации и индивидуальные предприниматели, которые оказывают бытовые услуги, ремонтируют автомобили и занимаются их техническим обслуживанием, торгуют в розницу и т.д. Все виды деятельности, по которым возможна уплата налогов по ЕНВД, перечислены в Налоговом кодексе РФ. На уплату единого налога на вмененный доход не переводятся индивидуальные предприниматели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, а доход — 60 млн рублей в год.

Плательщики ЕНВД продолжают уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Уплата данных страховых взносов производится как за себя лично (по фиксированным ставкам), так и с сумм оплаты труда наемных работников. Сумма таких взносов уменьшает сумму ЕНВД в размере не более 50% от него.

Наталья КОЛЕН



стоятельно заготовить необходимое количество дров на зиму, что заметно сократило расходы.

Разовая помощь быстро проедается, а вот корова или личная пасека дает людям толчок к тому, чтобы начать жить по-другому. Таким образом, социальный контракт более эффективен именно в сельской местности.

Этим летом депутатами Законодательного Собрания Тверской области были приняты поправки в областной закон «О государственной социальной помощи в Тверской облас-

ти», значительно расширившие категорию граждан, которые могут принять участие в данной программе. На реализацию этого закона планируется выделить порядка 5 млн рублей.

Поправки в законодательство о социальном контракте призваны не только помочь людям справиться с финансовыми трудностями, но и стимулировать их к проявлению активной жизненной позиции, не ждать, когда кто-то придет и поможет, а пойти и самому что-то сделать

для себя и своей семьи. Социальный контракт — своего рода удочка, с помощью которой можно будет поймать рыбу не только для одного обеда, а сделать из нее настоящий доход для себя и своей семьи. Это борьба не столько с бедностью, сколько с иждивенческим отношением к жизни. Социальный контракт может помочь поменять саму модель социальной защиты населения, когда активная форма придет на смену пассивной, при которой просто выплачиваются денежные средства.

Поправки в законодательство о социальном контракте призваны не только помочь людям справиться с финансовыми трудностями, но и стимулировать их к проявлению активной жизненной позиции.

ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ

Артур БАБУШКИН, председатель постоянного комитета по социальной политике Законодательного Собрания Тверской области:

— Социальный контракт — это соглашение, которое заключается между гражданином и органом социальной защиты населения по месту жительства или месту пребывания гражданина и в соответствии с которым орган социальной защиты обязуется оказать гражданину, попавшему в трудную жизненную ситуацию, государственную социальную помощь, а гражданин — реализовать мероприятия, предусмотренные программой социальной адаптации. То есть он может пройти переобучение, устроиться на работу или организовать свое дело.

Закон предусматривает сроки оказания государственной социальной помощи на основании социального контракта: от трех месяцев до одного года, исходя из содержания программы социальной адаптации. Однако если задача до конца не будет решена, то срок может быть увеличен. В то же время орган социальной защиты населения в одностороннем порядке может прекратить оказание государственной социальной помощи на основании социального контракта в случае невыполнения ее получателями мероприятий, предусмотренных программой социальной адаптации, или в иных установленных случаях.

Новый закон поможет нам систематизировать все меры социальной защиты граждан и сделать помощь людям, попавшим в трудную жизненную ситуацию, более полной и эффективной. Ведь ни для кого не секрет, что порой граждане, получая ту или иную сумму в качестве социальной поддержки, тратили ее не по назначению. Теперь же государство, беря на себя обязательства, предлагает гражданам не просто денежную помощь, но и конкретные пути решения проблем.



Тверская область — одна из немногих субъектов Федерации, где был принят такой закон. Это еще раз подчеркивает социальную направленность нашего бюджета. Хочу особо подчеркнуть, что в этом году 2/3 бюджета тратится именно на решение социальных вопросов.

— Как можно заключить социальный контракт?

— Для этого требуется обратиться с заявлением в произвольной форме в территориальный отдел соцзащиты по месту жительства с указанием состава семьи и условий ее проживания. После чего сотрудники соцзащиты проведут собеседование, помогут оценить потенциал и предложат варианты выхода семьи из трудной жизненной ситуации. Затем составляется индивидуальная программа социальной адаптации, в которой учитываются все действия, которые необходимо предпринять для достижения положительного результата.

Елена ТЫЛЬКЕВИЧ