



СВОЙ БИЗНЕС

Задумался о собственном бизнесе? На какие юридические моменты стоит обратить особое внимание // С. 26

НОВЫЙ
проект
ВЛФ



Ваши личные

№9 (86)
СЕНТЯБРЬ 2017

финансы

семейный журнал

«Крючок», на который ловят по телефону

Как не попасться
на удочку мошенников

с. 10



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
Корректор Юлия АЛЕЙНИКОВА
Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Анна ЦЫРФА
Редакция Юлия СОЛОВЕЙ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА, Елена РЕУТОВА, Наталья ГИЕВСКАЯ, Светлана ВЕРШИННИНА, Екатерина ПОГУДИНА.
Иллюстрации: Анна ЦЫРФА

Отпечатано в типографии
ОАО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 30.09.2017
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 29.09.2017
фактически — 20.00, 29.09.2017

Подписной индекс 54215 в каталоге
Межрегионального агентства подписки
Рекомендованная цена
в розницу — 45 рублей

Мнение редакции может не совпадать
с мнением автора.

12+



ИСТОРИЯ

**1662 год.
Бунт против
медных денег,
которые
царский указ
приравнял к
серебряным**

С. 31

НОВОСТИ

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Экономическая магия: банкир, профессор, основатель ВШБ Владимир Гага

С. 6

ТЕМА НОМЕРА:

У меня зазвонил телефон. Кто говорит? — Вор!
Как распознать в собеседнике мошенника

С. 10

ТЕМА НОМЕРА:

Шансы на возврат: банк обязан вернуть деньги, незаконно снятые со счета.
Что для этого надо сделать?

С. 16

КАРТА:

Карта мира: легализация биткоина

С. 20

СОБЫТИЕ:

Томск стал «точкой сборки» федерального проекта повышения финграмотности

С. 22

НАЛОГОВЫЙ КОМПАС:

Напоминаем, какие налоги нужно уплатить.
Часть из них — до 1 декабря

С. 24

СВОЙ БИЗНЕС:

Юридические нюансы открытия бизнеса

С. 26

ИСТОРИЯ:

Введение медной монеты ввергло денежную систему в хаос, а народ подтолкнуло к бунту

С. 31

ВОПРОС-ОТВЕТ

С. 35

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Вареники — блюдо для осени

С. 36

ДЕТИ И ФИНАНСЫ:

Сколько стоит твое внимание? Специальный материал для маленьких читателей

С. 38



Банк России снизил ключевую ставку до 8,5 %

15 сентября совет директоров Центрального банка России снизил ключевую ставку с 9 до 8,5 % годовых. Такое решение принято регулятором исходя из текущего уровня инфляции и инфляционных ожиданий, а также на фоне продолжающегося в стране экономического роста.

Как сообщается в официальном релизе Центробанка, инфляция на текущий момент находится у целевой отметки — около 4 %. Однако риск превышения этого показателя ЦБ оценивает выше, чем возможность снижения инфляции. Основным источником волатильности инфляции в ближайшие полгода будут колебания цен на

продовольственные товары. Каковы будут эти колебания, зависит от качества и сохранности собранного урожая.

В качестве среднесрочных рисков регулятор по-прежнему называет колебания цен на сырьевые ресурсы на мировых рынках. Поэтому для устойчивой стабилизации инфляции около целевого показателя, равного 4 %, Центробанк продолжит вести умеренно жесткую денежно-кредитную политику.

Что касается дальнейшего снижения ключевой ставки, то ЦБ допускает такую возможность в перспективе ближайших двух кварталов.

Для отказа от страховки будет две недели

Так называемый «период охлаждения», в течение которого можно отказаться от ненужной страховки, **увеличен с 5 до 14 дней**.

«Период охлаждения» действует с лета прошлого года и касается практически всех популярных видов страхования. В ЦБ отмечают, что благодаря этой норме количество обращений по фактам навязывания дополнительных услуг, к примеру, при заключении договоров в самом проблемном сегменте - обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), уже снизилось почти на треть.

«Период охлаждения» действует для любого из видов добровольного страхования. Отказаться от страховки, обязательной в силу закона, нельзя.

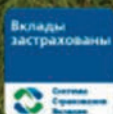
Для расторжения договора страхования и возврата уплаченной страховой премии необходимо подать письменное заявление в страховую компанию. Ранее это нужно было сделать в течение пяти рабочих дней с даты подписания договора, теперь — 14. Новое правило начнет действовать с 1 января 2018 года. Такое увеличение срока позволит защитить потребителей финансовых услуг от недобросовестных участников рынка, навязывающих клиентам страховые продукты, — отмечает Центральный банк России в своем пресс-релизе.

 **БИНБАНК**

Вклад онлайн

8.5% Для мечты
нужны
крылья

8 800 555 5575 | binbank.ru



Вклад «Максимальный процент». Ставка 8,5% годовых (с учетом бонуса 0,6% годовых при открытии вклада в «БИНБАНК-онлайн» / «БИНБАНК online 2.0») на срок 181 или 367 дней и сумму от 10 тыс. руб. до 30 млн руб., без пополнения. Досрочное расторжение – 0,001% годовых. Условия действительны на 11.08.17. ПАО «БИНБАНК». Реклама.





«Вроде бы в интернете есть всё, но в условиях переизбытка мнений важно получать проверенную экспертную информацию. Особенно, когда речь идет о деньгах», — сказал руководитель проекта Михаил Сергеевич.

Представительство РЦФГ открылось в Кривошеино

В середине сентября автобус финансовой грамотности привез в Кривошеино мастер-классы, игры для старшеклассников и **бесплатные юридические консультации** по финансовым вопросам.

В середине сентября в очередном рейсе автобус финансовой грамотности приехал в Кривошеинский район. Пассажирами автобуса, как всегда, выступали специалисты Регионального центра финансовой грамотности Томской области (РЦФГ), которые лично убедились, что Кривошеино — одно из самых красивых сел в Томской области. По одной из легенд, 191 год назад, проплывая по местной реке, купец Кривошеин увидел красоты здешней природы и именно в этом месте решил основать село.

Но не только из-за красоты природы принято решение открыть в Кривошеино представительство РЦФГ. Сегодня Кривошеинский район — один из самых развитых районов Томской области со стабильной экономикой. Село Кривошеино негласно на-

зывают казачьей столицей Томской области — здесь ежегодно проходит фестиваль «Братина».

Полномочия представительства РЦФГ возложены на Кривошеинскую среднюю школу, которая носит имя прославленного уроженца Кривошеинского района — Героя Советского Союза Фёдора Матвеевича Зинченко. Школе был передан большой объем образовательных материалов (журналы, брошюры, плакаты), которые будут размещены на информационном стенде РЦФГ и станут доступны для всех жителей села. Кроме того, теперь каждый житель муниципального образования может свои обращения, жалобы по взаимоотношениям с финансовыми организациями, вопросы по личным финансам и финансовой грамотности передать в представительство РЦФГ —

на каждое обращение будет дан ответ.

Соглашение о создании представительства РЦФГ было в торжественной обстановке подписано на рабочем совещании в администрации Кривошеинского района. Также на встрече с руководством и ответственностью обсудили актуальные вопросы развития финансового образования и финансовой грамотности в районе.

Руководитель проекта повышения финансовой грамотности «Ваши личные финансы» Михаил Сергеевич и руководитель РЦФГ Елена Кузьмина провели мастер-класс для населения, посвященный вопросам личного финансового планирования, финансовой безопасности и защиты от мошенничества на рынке финансовых услуг.

Юристы РЦФГ провели консультирование граждан

по вопросам защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг.

Не осталось без внимания подрастающее поколение. Старшеклассники сыграли в экономическую тренинг-игру «Не в деньгах счастье». Игра ненавязчиво обучает грамотному и ответственному финансовому поведению в повседневной жизни. Подростки в занимательной и интересной форме познакомились с принципами различных действий, связанных с личными финансами, учились оценивать риски, которые несут в себе покупки и финансовые услуги, получили азы планирования своего бюджета. Лучшие команды были награждены памятными призами.

В ближайшее время автобус финансовой грамотности продолжит свои поездки по районам Томской области.

За нарушения с техосмотром накажут всех

Минэкономразвития готовит законопроект, который внесет изменения как в жизнь **автомобилистов**, так и в деятельность станций техосмотра.

Если водителя «поймают» на отсутствии техосмотра или с просроченной диагностической картой — придется заплатить штраф. Предполагается, что его размер составит 800 рублей. «Ловить» пренебрегающих ТО водителей будут видеокамеры — по той же схеме, что и с прочими нарушениями ПДД: фотография госномера авто, а затем сверка с базой данных о техосмотре.

Если водитель без техосмотра станет виновни-

ком ДТП, то страховая компания, возместившая ущерб пострадавшему, будет вправе взыскать с виновника аварии сумму компенсации.

Для операторов техосмотра помимо введения фото- и видеофиксации процесса законопроект МЭР предполагает переход на электронный формат диагностических карт взамен нынешних бумажных. То есть оператор будет заполнять карту непосредственно в электрон-

ной системе, откуда данные о ТО сразу будут передаваться в Единую автоматизированную информационную систему ТО (ЕАИС ТО).

Если сотрудник станции ТО внесет в базу ложные сведения о техосмотре, ему грозит штраф 80 000 руб., а оператору ТО — до 500 000 рублей, если оформит «липовую» диагностическую карту. Контроль за работой операторов ТО возложат на Ространснадзор.

Банки подарят заемщикам списание мелких долгов

Согласно письму, опубликованному Минфином, кредиторы смогут **прощать заемщикам мелкие долги** без уведомления об этом налоговых органов.

Министерство финансов разрешило кредиторам прощать заемщикам долги, не превышающие 4 000 рублей, оформляя это как акт дарения. В этом случае у кредитной организации не возникает обязанности уведомить о списании долга заемщика налоговую инспекцию. Действующий закон рассматривает списание долга заемщика как получение им экономической выгоды (дарение), с которой он обязан уплатить НДФЛ — 13 %.

Письмо Минфина разъясняет, что если сумма подарка (то есть прощаемого долга) не превышает 4 000, то начисление НДФЛ не требуется, это норма применяется к налогообложению всех подарков, полученных не от близких родственников.

Кредитные организации со своей стороны тоже заинтересованы в отмене налогообложения при списании безнадежных мелких задолженностей — ведь это избавит их от затрат на уведомления налоговой инспекции. Однако с юридической стороны такие подарки заемщикам усложнят жизнь кредиторам: придется оформлять договоры дарения с заемщиками.

Томская область представила опыт России на международной конференции ОЭСР

19-20 сентября в Минске состоялась Конференция высокого уровня по проекту Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в области финансового просвещения в странах Содружества независимых государств.

ОЭСР возглавляет проект по техническому содействию финансовому просвещению в странах СНГ при финансовой поддержке министерства финансов России.

Цели проекта: разработка и внедрение конкретных рекомендаций по основным направлениям политики в области финансового образования, техническая помощь в разработке, внедрении и научно обоснованной оценке эффективности национальных стратегий в области финансового образования в странах СНГ.

В конференции приняли участие представители руководства Международной сети по финансовому образованию (INFE) — профильной структуры ОЭСР, Минфина России, международные эксперты и исследователи в сфере финансового просвещения и делегации стран-участниц проекта. Опыт России в сфере финансового просвещения представляла Томская область как один из лидирующих пилотных регионов, участвующих в федеральном проекте повышения финансовой грамотности.

Участники конференции обсудили текущие национальные стратегии финансового просвещения в странах СНГ, проблемы и задачи, связанные с удовлетворением потребности населения в финансовых знаниях. Мероприятие стало площадкой для обмена опытом в области повышения финансовой грамотности и предоставило странам-участницам возможность определить приоритеты и скоординировать свои усилия в сфере финансового просвещения на будущее.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ МАГИЯ

«К ВОПРОСУ О РЕАНИМАЦИИ АМПУТИРОВАННЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ХОЗМЕХАНИЗМА», «РЕАБИЛИТАЦИЯ ТРУДОВОГО СОРЕВНОВАНИЯ», «ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА МАГИИ КРЕДИТОВАНИЯ»... ДУМАЕТЕ, КОЛОНКА САТИРИКА? АН НЕТ! НАЗВАНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ НЕОРДИНАРНОГО ТОМСКОГО **экономиста Владимира Гаги**, ГЕРОЯ НАШЕГО ИНТЕРВЬЮ.

Высшей школой бизнеса. Обожает ездить по бездорожью на УАЗике и снегоходе, заниматься пчеловодством и хуторским хозяйством. Ему почти 80, но он до сих пор преподает, специально приезжая из Латвии в Томск. Мы поговорили с гостем о деньгах в его жизни и в жизни страны, а также о том, почему в России держать деньги в банке выгоднее, чем в Европе.

интервью:
Анна
ЯРОСЛАВЦЕВА

Его совсем не зазорно назвать отцом-основателем. Во-первых, он действительно отец. А во-вторых, без него сложно представить становление экономического образования и банковского рынка в Томске. Владимир Антонович Гага — человек-легенда. 40 лет возглавлял кафедру в ТГУ. 10 лет работал управляющим «Газпромбанка» в Томске. Руководил

Экономистом стал по воле несчастного случая

— Владимир Антонович, вы уже со школы хотели стать экономистом?

— Не совсем. Я же учился в химико-технологическом техникуме на специальности, связанной с выпуском ракетного топлива. Так получилось, что во время практики произошла авария, и мне ампутировали ноги. Остаться на заводе было нель-



ДОСЬЕ

Владимир Антонович ГАГА
Доктор экономических наук, основал Высшую школу бизнеса при ТГУ. В 1993-2006 годах — управляющий томским филиалом «Газпромбанка», создал Сибирскую банковскую систему «Газпромбанка» на территории от Тюмени до Иркутска.

Учился в химико-технологическом техникуме на специальности, связанной с выпуском ракетного топлива. Во время практики произошла авария, и мне ампутировали ноги. Остаться на заводе было нельзя, в медицинский с моей травмой не брали, поэтому поступил на экономический. Это далось легко.

зя, в медицинский с моей травмой не брали, поэтому поступил на экономический. Это далось легко: в Кемерово, где я вырос, на олимпиадах по физике и математике я всегда занимал только первые места. Закончил вуз с красным дипломом.

— А первые деньги свои как заработали и на что потратили?

— После окончания учебы мне захотелось купить телевизор, они тогда только начи-

нали продаваться, но денег не хватало. Как раз в это время мне предложили прочитать курс в университете, я с удовольствием согласился. Вот на эти деньги и купил.

— Пользуетесь ли вы какими-либо инструментами сбережения, инвестирования, кредитования?

— Я сейчас живу на Западе, в Латвии, у своих детей. Там у меня есть какие-то деньги,

Моя вторая успешная работа — на экономическом факультете ТГУ. Я возглавлял кафедру и институт социально-экономических проблем развития Сибири. Я тогда задался вопросом, почему томские профессора не «светятся» на уровне Москвы?! Мы даже подготовили свой «вариант перестройки» и отправили с ним своего человека в столицу.



Докторская диссертация «Сравнимость результатов труда в системах заработной платы и соревнования», защитил в 1982 году.

«Мы подготовили свой вариант перестройки»

— Вы всю жизнь были топовым руководителем. Приходилось ли что-то кардинально менять, совершенствовать?

— Я работал в трех организациях, в каждой из них приходилось придумывать что-то инновационное в процессе управления. Конечно, были удачи. Но также остались и проблемы, которые не решены по сей день.

Начинал я на «Сибэлектромоторе». Вопрос встал об оценке работы каждого отдельного работника. Кто лучше или хуже сработал? За что выплачивать вознаграждение? Мы тогда разработали 100-балльную оценку работы персонала. На моем сайте Vladimirgaga.com есть выпуски издания «Социально-экономические механизмы стимулирования труда», там можно найти ответ на вопрос о том, как лучше оценивать труд персонала. Этот вопрос и сейчас остается актуальным.

Моя вторая успешная работа — на экономическом факультете ТГУ. Я возглавлял кафедру и институт социально-экономических проблем развития Сибири. Я тогда задался вопросом, почему томские профессора не «светятся» на уровне Москвы?! Мы даже подготовили свой «вариант перестройки» и отправили с ним своего человека в столицу. Безрезультатно, конечно.

Этот минус остается и сейчас — вузовские ученые пишут, защищают диссертации — это не доходит до производства. В старые времена диссертации направлялись в отраслевые службы и министерства. Эта проблема стоит сегодня еще острее, потому что мы усиленно наращи-

СНОСКА

Китайская система, про которую говорит Владимир Гага

заключается в том, что в КНР займы предоставляются под низкий процент (1,5-3 %) на продолжительный срок (до 20 лет) и с учетом льготного периода, что делает их сверхпривлекательными для регионов, доступ которых на западные финансовые рынки затруднен. Кредитная деятельность Китая имеет целевой характер и концентрируется на ограниченном спектре отраслей: добыча и транспортировка нефти и газа, создание энергетических мощностей, строительство объектов инфраструктуры, горнодобывающая промышленность. Предпочтение отдается проектам, способствующим расширению рынка сбыта китайской продукции. Деньги осваиваются преимущественно китайскими подрядчиками, часто с привлечением своей рабочей силы и с использованием китайского оборотования.

пенсия. Я могу заключить договор на год и положить деньги в банк, но под один процент. Ставки там совсем невысокие (к слову, в 2015-м СМИ сообщили, что крупнейшие банки на территории Латвии начинают принимать краткосрочные депозиты с процентной ставкой 0 % — прим. ВЛФ). То есть хранение сбережений на депозите становится все менее привлекательным. Я спрашивал у банкиров — а зачем тогда человеку деньги в банк нести? А они отвечают, что их не принято дома хранить. Все равно принесут нам. Они мечтают о том, чтобы вкладчик платил за принятие его денег на хранение. Зато там очень дешевые кредиты. Мы совсем даром — под 2 % на 20 лет — взяли трактор на хутор. Смотрите: в России мы платим населению по вкладам 7-9 %, а кредиты выдаем под 12-15 %. Если подумать с экономической точки зрения, возможно, латвийский вариант более рационален.

— Дети банкира с детства умели правильно пользоваться деньгами?

— У меня никогда не было времени, детьми больше занималась жена. Как и семейным бюджетом. Мое дело было, как говорится, «рыбьим жиром семью обеспечивать». Но в семье никогда не было денег столько, что некуда девать. Бюджет был напряженный. Родители жили небогато, как все в России. Поэтому как моих детей, так и меня бережному отношению к копейке научила жизнь.

ваем темпы развития, и работы вузовских ученых имеют большое значение. Наши работы не рецензируются, мы не получаем патентов. Надо задумываться над этим и находить пути сближения науки с производством.

Почему я согласился возглавить томский «Газпромбанк»? Даже не знаю. Сначала было сложно, потом все наладилось, и филиал наш был лучшим в «Газпромбанке». Были разработаны банковские карточки, появились 10 первых банкоматов. Однако работая в финансовой системе, я с самого начала почувал несправедливость нашей экономики. Банк на хозрасчете, он работает только на свою прибыль. Все остальное не особо бралось во внимание. Мы создали базовую образовательную площадку ТГУ в «Газпромбанке», развивали экономику знаний, практику активно внедряли в учебный процесс и наоборот — использовали научный потенциал вуза для совершенствования нашей деятельности.

Как банкир говорю: не уверен — не бери!

— Как вы оцениваете нынешнюю финансовую грамотность народа? Почему люди закредитованы, почему так популярны МФО?

— Я в банке не встречал случаев, чтобы человек брал кредит, не думая. Он же приходит к кредитному инспектору, рассказывает о своих планах. Если инспектор видит, что есть проблемы, он просто не принимает такую заявку на кредит. А про МФО — ведь каждый должен понимать: если взял, потом отдавать надо будет! У латвийских фермеров все четко: во время посевной, когда нужны семена, удобрения, организации выдают им кредиты. Но только под залог квартиры. Поэтому люди понимают, что рискуют: сейчас, когда Прибалтику затопило и урожай не ахти какой, у них будут отбирать жилье. У нас такого нет.

— Какое значение для вас имеют деньги вообще?

— Как для экономиста — это средство расчета, сопоставления затрат с каким-то результатом. А как для отца и мужа — необходимость обеспечить достойный уровень жизни семьи.

Чем тяжелее положение, тем быстрее Россия из него выходит

— Текущее состояние российской экономики внушает вам оптимизм?

— Результаты оцениваются темпами развития: 2 % против 8 % — вот вам и ответ. А «блага России» темпы роста точно снизили. Почему не получилось 8 % годовых, как хотели во время перестройки? Я думаю, не позволили принятые тогда экономические методы. Если оценивать перспективы, то я всегда говорил, что Россия — великая страна и чем тяжелее ее положение, тем быстрее она из него выходит. Я с оптимизмом смотрю в будущее. Иначе мы и думать не должны, работать над этим надо. Надо объединения создавать, где молодежь может креативить над дальнейшим развитием. Но мне все-таки нравится китайская система*. Может быть, для ускорения будет изменен механизм кредитования, и Россия еще наполнит свои паруса ветром.

P. S. Мы, конечно, знали, что Владимир Антонович удивительный человек. Но совершенно не подозревали, какой сюрприз он нам приготовил на десерт.

— Ко второму семестру я подготовлю курс и почитаю студентам про астрологию. В экономике я уже достиг всех вершин. Теперь увлекся новым направлением. Это, конечно, не точная наука, скорее экспертные знания, экспертная оценка ситуации и жизненного пути. Но в каких-то случаях ее можно использовать. Хотя бы узнать о возможностях, которые вам даны и правильно ими воспользоваться. Лично мой горизонт по числам и другим параметрам полностью совпадает. Вот вам и экономическая магия...

Знаменитый томский экономист родился 19 августа 1939 года в деревне Унга Кемеровской области. Его предки в 1907 г. по условиям столыпинской реформы переселились в Сибирь, где организовали хуторские хозяйства, за что и были репрессированы в 1937 г.



Сейчас Владимир Антонович живет в Латвии, где, как и предки, занимается хуторским хозяйством. Его ферма носит название Vebruciems: «В то время была осень, на больших деревьях желтели листья, а на Малой Югле (местная речка) бобры сделали четыре дамбы. Отсюда и пошло название фермы». Увлекается пчеловодством.

В экономике я уже достиг всех вершин. Теперь увлекся астрологией. Это, конечно, не точная наука, но в каких-то случаях ее можно использовать.



ТЕМА НОМЕРА

Технология улова:

напугать, обнадеежить, запутать

О ПРАВИЛАХ БЕЗОПАСНОСТИ, КОТОРЫЕ ПРЕДОХРАНЯТ ОТ ТЕХНИЧЕСКИХ СПОСОБОВ УВЕСТИ ДЕНЬГИ С ПОМОЩЬЮ ТЕЛЕФОНА, МЫ ПИСАЛИ В АПРЕЛЕ, В ЭТОМ НОМЕРЕ — О ТОМ, КАК ДЕЙСТВУЮТ **«психологические»** схемы, В РЕЗУЛЬТАТЕ КОТОРЫХ ВЫ САМИ ОТДАЕТЕ ДЕНЬГИ.

текст:

Елена
РЕУТОВА

Сколько существуют деньги, столько же и мошенники, которые пытаются их выманить у добросовестных граждан. С тех пор как «деньги» и «наличные» перестали быть синонимами, отпала необходимость личного общения с жертвами. Банковская карта предназначена для совершения платежей и доступа к средствам на счете без присутствия ее держателя в банке. Но простота использования остав-

ляет множество лазеек для мошенников. Одним из инструментов «творческих» преступников стал телефон. Около 30 % всех случаев мошенничества сегодня приходится именно на мобильный обман. Этим летом по Томску и другим городам России прокатилась новая волна.

Легенда — «сотрудник банка»

Телефонные мошенничества проходят по схожей схеме, но с разными «леген-



дами» — мошенники выдумывают разные последовательности фраз, чтобы в итоге выманить у вас информацию о вашей карте. Обычно звонят около семи часов вечера. В это время большинство людей заканчивают рабочий день и находятся на пути домой, еще не успев освободить голову от суеты. Именно в такой час в конце августа мошенники позвонили Анне. Сначала все выглядело довольно безобидно.

— Здравствуйте, меня зовут Ольга Александровна, я сотрудник службы безопасности вашего банка. Вы наши СМС в полном объеме получаете?

— Да, в полном.

— Когда было последнее СМС-уведомление?

— Вчера вечером.

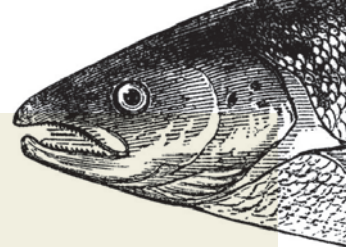
Информация о качестве работы банковского СМС-сервиса никакой выгоды мошенникам не принесет, но заставит владельца карты что-то искать, вспоминать — то есть отвлечет его внимание. И вот тут пора закидывать крючок.

— Дело в том, что пятнадцать минут назад кто-то пытался перевести полторы тысячи рублей с вашей карты на номер телефона «Билайна». Вы совершали это действие? Вам приходило СМС-уведомление, что вами совершена оплата размером в полторы тысячи рублей на номер «Билайна»?

Фразы отрететированы и изобилуют подробностями, имитируя деловой протокол кол-центра.

30%

мошенничества
совершаются
по телефону



Пять поводов насторожиться при общении по телефону с незнакомыми

1 У вас запрашивают личные данные. Даже если вам звонят якобы судебные приставы или служба поддержки банка, в котором хранятся ваши сбережения, и просят сообщить паспортные данные, ПИН-код и т. д., скажите, что предпочитаете подъехать в офис и лично поговорить с должностным лицом.

2 Вам предлагают разблокировать банковскую карту или провести другие манипуляции по телефону. Важно помнить: карту нельзя разблокиро-

вать по телефону, для этого нужно лично прийти в отделение банка с паспортом. Чтобы развеять сомнения, позвоните по телефону горячей линии банка, которая указана на вашей карте.

3 Нестыковки в разговоре. Схем мошенничества по телефону очень много, и преступники могут очень тщательно подготовить «речь» и отрепетировать реакцию на ваши ответы. Однако ко всему подготовиться нельзя, тем более, что обычно они не настроены на долгое вы-

яснение «ситуации». Задавайте собеседнику больше вопросов: о его фамилии, месте работы, занимаемой должности, контактных данных его руководителя, официальном сайте организации. Если звонящий в действительности сотрудник какой-либо организации, то эти вопросы его не смутят, а вот мошенника заставят нервничать.

4 При разговоре по телефону присутствует «срочность» и «неотложность» решения вопроса. Мошенникам невыгодно да-

вать вам время, ведь тогда вы можете начать мыслить критически и поймете, что звонящий не тот, за кого себя выдает.

5 Обезличенное обращение. Сотрудники банка знают ваши ФИО и при звонке обращаются к вам по имени. Мошенники как правило этими сведениями не обладают, поэтому обращаются к жертвам обезличенно.

— Хотите отменить этот платеж? Мы можем это сделать прямо сейчас в течение десяти минут.

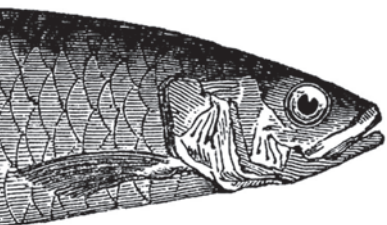
Вас только что загрузили кучей ненужной информации, заставив вспоминать, когда и какие СМС от банка вы получали, вас только что напугали лишением полутора тысяч рублей. Вы хотите отменить платеж? Ну, вот вы и попались.

«Я знаю о телефонных мошенниках, но мне они ни разу до этого не звонили, поэтому я решила поддержать разговор — интересно же, что они выдумают, — рассказывает про свой случай Анна. — По их легенде, чтобы отменить платеж, надо сверить данные. Якобы так я подтверждаю, что я действительно владелица карты. Когда они спросили про примерный остаток на счете,

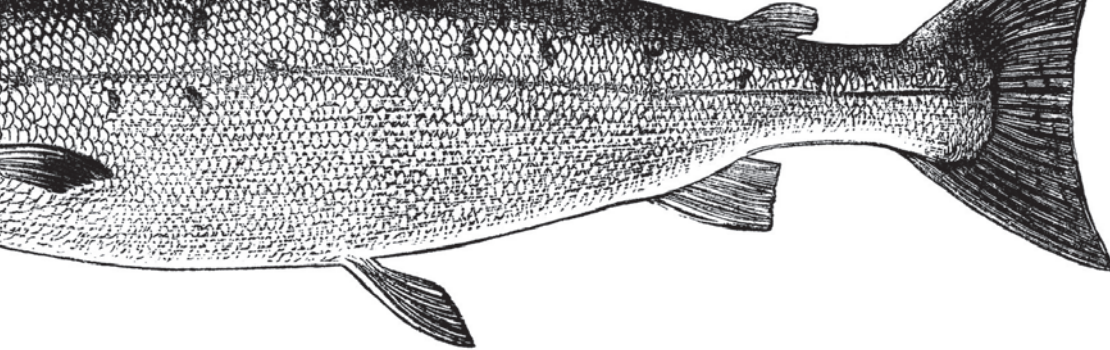
специально назвала сумму в триста тысяч. Мне показалось, женщина даже заволновалась, услышав это число. А мне, наоборот, сказали не волноваться: в процессе нашего разговора мне будут поступать инструкции от банка по СМС».

Номер карты мошенники выведывают осторожно и постепенно — сперва просят назвать первые четыре цифры, потом еще четыре цифры. Создается впечатление, что вы успешно проходите квест, называя правильные цифры — «Да, все верно», подтверждает вам липовая служба безопасности.

«Я наугад называла цифры, а они подтверждали, что все верно. Особенно мне понравилась реакция моей собеседницы на вопрос, точно ли она является сотрудником банка, поскольку просит меня грубо нарушить банковскую инструкцию по обращению с картой. И к тому же сотрудники банка не имеют права спрашивать данные карты. «Да ну что вы такое говорите! — возмутилась Ольга Александровна. — Мы же у вас не ПИН-код спрашиваем!» Каждый, кто совершил одну оплату через интернет знает, что ПИН-код при этом не нужен. На этом я отказалась продолжить разговор, сказав, что лучше решу проблему через отделение банка, тогда она стала на меня давить: «Вы понимаете, что у вас всего десять минут, чтобы отменить платеж?!»



Вас только что загрузили кучей ненужной информации, заставив вспоминать, когда и какие СМС от банка вы получали, вас только что напугали лишением полутора тысяч рублей. Вы хотите отменить платеж? Ну, вот вы и попались.



Через полчаса, когда Анна рассказывала подробности своего разговора с мошенниками мужу, выяснилось что «волна» обзвона зацепила и его. Их телефоны отличаются на одну цифру — мошенники позвонили им с разницей в 10 минут. С того же номера: +7 962 044 0197.

Номера телефонов перебирают «наугад»

Схожесть телефонных номеров Анны и ее мужа в очередной раз подтверждает правоту сотрудников полиции, которые развенчивают популярный миф о том, что мошенники пользуются какими-то телефонными базами данных. После задержания они довольно откровенно рассказывают, что работают простым перебором номеров. Более того, сам преступник может находиться в другом городе. Для начала обзвона ему достаточно найти в интернете несколько местных номеров и простым перебором звонить потенциальным жертвам.

Таким же перебором действуют мошенники и при СМС-рассылке людям всех возрастов информации о блокировке банковской карты. Это объясняет, почему такие сообщения приходят даже младшим школьникам, у которых карты нет и быть не может. Сообщения рассылаются всем подряд, и хотя бы один из 100 адресатов обязательно перезванивает по указанному номеру. А дальше уже дело техники мошенников: убедить потерпевшего, что они настоящие сотрудники банка, что карту реально скоро заблокируют и нужно, следуя инструкциям, отдаваемым по телефону, совершить определенный набор манипуляций. Главное — не дать жертве опомниться, «вести не отрываясь», не давать времени на анализ происходящего. Как итог — потерпевшие своими руками отправляют жулику свои «кровные».

Мессенджеры — тоже небезопасны

После появления мобильных приложений Viber и WhatsApp мошенники оперативно освоили их возможности.

«В один из немногих жарких дней этого лета мне пришло сообщение в Viber с но-

Жара, голова соображала плохо, и я позвонила по указанному номеру. Хорошо, что я случайно включила громкую связь, а рядом была подруга. Когда она услышала, что у меня пытаются выпытать секретный код CVV, указанный на обороте карты, выхватила у меня телефон и прервала звонок.

мера 900. В нем сообщалось о «зарезервированном переводе» на крупную сумму и был указан телефон для связи, по которому нужно было позвонить, если я его не подтверждаю, — вспоминает Алина. — Жара, голова соображала плохо, и я позвонила по указанному номеру. Хорошо, что я случайно включила громкую связь, а рядом была подруга. Когда она услышала, что у меня пытаются выпытать секретный код CVV, указанный на обороте карты, выхватила у меня телефон и прервала звонок».

Уже позже Алина обратила внимание, что сообщение пришло не с номера 900. Мошенники заменили нули на буквы «О».

Распознать таких мошенников несложно, если помнить, что банковские сотрудники никогда не спрашивают секретный код CVV, указанный на обратной стороне карты, а также ПИН-код.

Блокировать мошенников можно через сотового оператора

Если вы распознали мошенников, в ваших руках сделать так, чтобы они не смогли навредить другим. И помочь в этом может не только полиция. Но в полицию сообщить нужно, даже если вы не попались на удочку мошенников: дело скорее всего не заведут, но проверка будет проведена. Заслон мошенникам могут поставить и операторы сотовой связи. Как нам рассказали в отделе по связям с общественностью макрорегиона «Сибирь» Tele2, сейчас обращения, касающиеся мобильного мошенниче-

СХЕМЫ

«Вы выиграли приз! Для получения позвоните по номеру...» — в лучшем случае это платный номер. Либо оператор «лотереи» попытается выманить данные карты.

«Перезвони мне» с неизвестного номера — звонок на платный номер.

Сообщение, что друг или родственник попал в беду и нужны деньги. С такой схемой часто звонят поздно вечером или ночью.

«Верните, пожалуйста, деньги». Вначале — поддельное СМС-сообщение о переводе, а затем просьба вернуть деньги.

«Говорит служба поддержки...» Маскируясь под какой-нибудь опрос о качестве работы сервиса, начнут выманывать данные карты.

НУЖНО ВЗЯТЬ ЗА ПРАВИЛО ПЕРЕД ПРИНЯТИЕМ ЛЮБОГО ВАЖНОГО РЕШЕНИЯ БРАТЬ ТАЙМ-АУТ



эксперт:
Анастасия
ВЬЮГА

психолог

— У разных видов мошенничества есть свои категории риска. Например, когда мошенники представляются сотрудниками банка, сообщают о возможной блокировке карты и выманивают секретную информацию, на их удочку с большей долей вероятности попадутся люди с высокой тревожностью. Она может быть обусловлена личностными особенностями или быть ситуативной, когда человек находится в стрессовом состоянии. Так или иначе, высокая тревожность приводит к тому, что человек попадает на удочки мошенников.

Другой пример мошенничества: вам нужно продать товар через AVITO или другие интернет-ресурсы, псевдопокупатель предлагает перевести деньги за товар на карту и для этого просит назвать код, который вам прислали в СМС. В результате — средства со счета списываются. На это попадают люди, находящиеся в стрессовой ситуации. Например, человек

переезжает в другой город и хочет быстро продать мебель, чтобы не оставлять ее и не везти с собой. В результате он торопится и не думает. Еще одна черта, которая может стать фактором риска, — низкая осведомленность в каком-то вопросе. Например, пожилые люди нередко плохо разбираются в современных финансовых инструментах.

Для того чтобы не стать жертвой мошенников, нужно взять за правило перед принятием любого важного решения брать тайм-аут. Например, если вам кто-то звонит и запугивает, что сейчас заблокируется ваша банковская карта, попросите перезвонить через 15 минут или скажите, что сами перезвоните через это время. Во время паузы важно с кем-нибудь поделиться: позвоните родственникам/знакомым, обратитесь в свой банк или, если больше не с кем поговорить, зайдите к соседке. Это позволит снизить эмоциональное напряжение, тревогу, прояснить ситуацию. Возьмите за правило все перепроверять. Нас не просто так предупреждают о разных видах мошенничества. Если в такую ситуацию попадете вы, именно пауза, во время которой происходит осознание происходящего, поможет не стать жертвой.

ства, встречаются крайне редко. Их менее 1 % от общего количества. Однако по каждому проводится проверка и номера мошенников блокируются.

Не остались в стороне и операторы «большой тройки». Почти одновременно они объявили о начале кампании против мобильных мошенников, которые под разными предлогами вымогают деньги у людей, в основном при помощи СМС. Например, МТС в рамках законодательства использует все технические возможности для блокировки мошеннических и спам-рассылок. Это автоматизированная система «Антиспам», которая в режиме онлайн выявляет и блокирует СМС с признаками спама и мошенничества.

Существует и возможность обращений для блокировки номеров, с которых звонят мошенники. Если вы пострадали от телефонных мошенников или вас насторожили сомнительные звонки или СМС, нужно позвонить на номер 8 800 250 0890 (0890 для клиентов МТС) или воспользоваться формой обратной связи на сайте оператора: Мобильная связь/Поддержка/Обслуживание абонентов/Обратиться в компанию. Возможно, именно ваше неравнодушие обезопасит чей-то кошелек.

Казалось бы, уж сколько раз твердили миру: личные финансы требуют холодной головы. Схемы работы мошенников в очередной раз подтверждают правило: если вы не поддаетесь эмоциям и помните основные правила обращения с наличными и безналичными деньгами, вы не попадетесь в расставленные преступниками сети. Безопасность ваших сбережений — в ваших руках.

Если вы не поддаетесь эмоциям и помните основные правила обращения с наличными и безналичными деньгами, вы не попадетесь в расставленные преступниками сети.





ИНСТРУКЦИЯ

Что делать, если...

1

... вы поняли, что разговариваете с мошенниками и к тому же передали им информацию о своей банковской карте.

- Положите трубку.
- Немедленно позвоните в контактный центр своего банка. Такие клиентские службы работают круглосуточно, звонки на их номера с мобильных телефонов как правило бесплатны. С помощью оператора совершите блокировку карты и входа в личный кабинет.
- Оставьте заявку на перевыпуск карты банком (иногда это можно сделать по телефону).

Если вы среагируете молниеносно, то преступники не успеют перевести деньги, даже если получили от вас пароль. Что касается вкладов, то сначала они переводят средства с депозитов на текущий карточный счет и лишь потом снимают. Поэтому если даже успели «уйти» деньги с карточного счета, то со вклада, возможно, еще нет.

2

... вы не можете найти свою банковскую карту.

- Немедленно позвоните в службу клиентской поддержки банка-эмитента.
- Чтобы заблокировать карту, будьте готовы сообщить оператору службы номер и срок ее действия и, возможно, ответить на его вопросы. Если номер карты вы не помните, для идентификации потребуются ваши паспортные данные, а также кодовое слово — набор цифр или сочетание букв и цифр, которое вы сами придумали, подавая заявление о выпуске карты.
- Если карту вам выдали, например, в рамках зарплатного или социального проекта, кодовое слово отсутствует. Кроме того, желательно уточнить фамилию, имя и отчество оператора, принявшего сообщение.
- Если вы находитесь за границей и не можете сообщить об утере карты в свой банк, можно обратиться в сервисные центры платежных систем.
- Обратите внимание, что у многих банков есть специальные номера телефонов для экстренной связи для тех, кто оказался за рубежом. Звонки на такие номера бесплатны.

3

... вы забыли свой ПИН-код.

- У вас есть три попытки введения кода подряд, после чего карта будет заблокирована и изъята банком (банкомат не вернет карту).
- Если вы все-таки не можете вспомнить ПИН-код, необходимо подать заявление в банк о перевыпуске карты. Остаток денежных средств со старой карты автоматически переходит на новую. Чаще всего замена карты в этом случае будет платной. В период, пока банк будет перевыпускать карту, воспользоваться деньгами вы сможете, обратившись с паспортом в отделение банка и получив нужную сумму наличными.

4

... банкомат заблокировал и не возвращает карту.

Причин для этого, помимо банальной технической неполадки, может быть несколько. Например, срок действия вашей карты истек, вы трижды ввели неверный пароль, карта имеет механиче-

ские повреждения или вы отвлеклись и не успели вовремя забрать карту.

- Первое, что стоит сделать, — попытаться отменить операцию. Для этого надо нажать кнопку «Отмена» (Cancel) и подождать. Как правило банкомат возвращает карту в течение нескольких минут.

- Если не вернул, необходимо обратиться в сервисный центр, обслуживающий этот банкомат. Его телефонный номер должен быть указан на устройстве. Оператору центра необходимо сообщить информацию о задержании карты, свои паспортные данные и номер карты, а также выяснить, когда, где и каким образом можно забрать ее и какие документы для этого необходимы (паспорт, подтверждающее письмо от своего банка, если карту изъяс банкомат стороннего банка, и т. д.).

- Если невозможно определить кредитную организацию, обслуживающую банкомат, следует позвонить в свой банк и объяснить ситуацию (назвать адрес расположения банкомата, номер карты и т. д.). В отдел клиентской поддержки своего банка необходимо позвонить в любом случае, чтобы заблокировать карту.



Улетели. Но обещали вернуться

текст:
Наталья
ГИЕВСКАЯ

Что делать, если с вашей карты незаконно сняли деньги, и каковы шансы их вернуть?

ПОПАСТЬСЯ НА УЛОВКИ ВОРИШЕК МОЖНО, **даже** ЕСЛИ ВЫ РАССЧИТАЛИСЬ КАРТОЙ **в реальном торговом центре**. ТАК ПРОИЗОШЛО С ТОМИЧОМ КОНСТАНТИНОМ БЕЛЯКОВЫМ. УКРАДЕННЫЕ СО СЧЕТА ДЕНЬГИ ЕМУ УДАЛОСЬ ВЕРНУТЬ В ТЕЧЕНИЕ МЕСЯЦА. КАК ПОСТУПИТЬ, ЕСЛИ С ВАШЕГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА НЕИЗВЕСТНЫЕ УВЕЛИ ДЕНЬГИ, — ВЫЯСНЯЛА НАТАЛЬЯ ГИЕВСКАЯ.

С банковских карт россиян в 2016 году мошенники «увели» более миллиарда рублей. Всего было проведено почти 300 тысяч несанкционированных операций. Об этом свидетельствует обзор, представленный Банком России. Причем деньги с платежных карт пропадают не только у покупателей интернет-магазинов или жертв СМС-мошенничества. При этом вернуть средства сложнее, чем стать жертвой незаконных манипуляций.

Футболка за тысячу долларов

С кражей денег, находясь на банковской карте, томич Константин Беляков столкнулся во время отдыха за границей. Как выяснилось уже в Томске, данные о его счете злоумышленники получили в момент совершения покупки в одном из супермаркетов столицы Венесуэлы.

«Когда я уже выбрал товар, красную футболку, и подошел к кассе, то продавец взяла мою карту в руки, повертела несколько раз, посмотрела. Я на это сразу обратил внимание. Но подумал, что она ни разу не видела российскую карту, все-таки россияне не так часто приезжают в Венесуэлу», — рассказал Константин Беляков.

Уже в России от спецслужб банка томич узнал, что именно тогда продавец «передала» сообщникам необходимую для совершения покупки в интернет-магазине информацию: фамилию и имя держателя карты, срок ее действия, номер и CVV-код. Дело в том, что над каждым кассовым аппаратом установлены камеры видеонаблюдения для контроля кассира. Подключившись к ним, злоумышленник видит все, что происходит на кассе.

Когда с момента совершения этой покупки прошли сутки, а Константин Беляков уже находился в аэропорту, ожидая вылета, на его телефон пришли два уведомления о приобретении товаров в интернет-магазине. Причем оплата прошла в мексиканских песо, а сумма была эквивалентна тысяче долларов.

«Я успел только заблокировать карту и надо было уже бежать на посадку. Я позвонил в банк и сказал, что у меня произошла чрезвычайная ситуация. Если бы не заблокировал, скорее всего прошло бы еще несколько несанкционированных транзак-

«Продавец взяла мою карту в руки, повертела несколько раз, посмотрела. Я на это сразу обратил внимание. Но подумал, что она ни разу не видела российскую карту». Уже в России томич узнал, что именно тогда продавец «передала» сообщникам необходимые для интернет-покупки данные.

ций. Хорошо, что у меня было несколько карт, поэтому я не остался без денег», — вспоминает томич.

Неопровержимые доказательства

После возвращения в Томск Константин Беляков обратился в банк с заявлением о несанкционированном списании денег с его карты. К заявлению он приложил доказательства того, что к покупке в мексиканских песо он не имел никакого отношения.

«Банк был со мной гуманен. Сотрудники сразу поняли, что это мошенничество. Об этом свидетельствует то, что я сразу, как увидел транзакцию, позвонил и заблокировал карту. Поставив себя на место банка, я подумал, что запросил бы доказательства. Поэтому я предоставил посадочный талон — документ, доказывающий, что я не мог воспользоваться мексиканскими песо, меня не было в Мексике, я был в аэропорту в Венесуэле», — пояснил пострадавший.

Украденные деньги Константину Белякову банк вернул в течение месяца. Однако, как показывает практика, такое решение кредитные организации принимают не всегда. Они ссылаются на пункт в договоре, где указано, что ответственность за сохранение данных карты (ПИН-код, логин и пароль, CVV-код) возлагается только на владельца карты. Следовательно, и в утечке этой информации клиент виноват сам.

Типичный пример — СМС-мошенничество, когда владельцу банковской карты приходит сообщение о том, что на его счете заблокирована некоторая сумма, а для разблокировки необходимо позвонить по указанному номеру телефона. Во время разговора жулики стараются выведать номер карты, кодовое слово и другие данные, необходимые для доступа к деньгам. Если они получают эту информацию от владельца карты и используют ее для кражи денежных



Константин Беляков:

— Схему я узнал уже потом, от службы безопасности банка. Над кассовым аппаратом стоит видеочамера, контролирующая кассира, который работает. Злоумышленник подключается к этой камере и видит, что происходит над кассой, а продавец-сообщник показывает этой камере, то есть злоумышленникам, фронт и обратную сторону карты. Сразу как пришло уведомление, я заблокировал карту. Хорошо, у меня несколько карт, и, прилетев в Бразилию, я мог пользоваться другими картами. Поэтому рекомендую, во-первых, иметь несколько карт. А во-вторых, обязательно подключать уведомления от банка.

Заявление о краже денег с карты банк может рассматривать не дольше 30 дней со дня обращения, если незаконная операция была проведена на территории России, и не больше 60 дней, если деньги «увели» за рубежом.

ЗАКОН

Клиент в мошенничестве не виноват

Взаимоотношения банков и держателей карт регулирует Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе». Он гласит, что банк должен сначала вернуть деньги клиенту, а потом уже самостоятельно разбираться с мошенниками. При этом средства вернут только в том случае, если клиент не виноват в «утечке» данных карты и если он сообщил о краже в течение суток после получения уведомления о несанкционированной операции.

средств, вернуть похищенное будет практически невозможно.

На связи с банком

Нередко решающее значение в вопросе возврата незаконно списанных денег имеет скорость реакции владельца на кражу, то есть как быстро он сообщит об этом в банк и заблокирует карту. Согласно федеральному закону «О национальной платежной системе» оповестить банк о ЧП необходимо в течение суток с момента совершения операции.

В 2014 году вступили в силу изменения в законе «О национальной платежной системе». По новым правилам банк обязан информировать своих клиентов о совершении каждой операции, иначе финансовой организации придется вернуть деньги независимо от того, по чьей вине совершено мошенничество. Однако в законе не указано, в каком виде должны приходиться уведомления: должны ли это быть СМС-сообщения, электронные письма или другие способы извещения. Информация поступит «в порядке, установленном договором с клиентом», говорится в тексте закона. Это может быть, например, размещение уведомлений в личном кабинете клиента на сайте банка. СМС-извещения финансовые организации часто предлагают как платную услугу.

Таким образом, банк обязан вернуть украденную сумму, если соблюдены два условия. Во-первых, клиент не нарушал правила безопасного использования карты. Во-вторых, потерпевший сообщил банку о несанкционированной операции не позднее суток после получения от банка уведомления о ее совершении.

Попробуй, докажи

Еще один важный момент содержится в части 15 статьи 9 закона «О национальной платежной системе»: банк «обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования

электронного средства платежа». До этого бремя доказывания лежало на держателе карты. Тем не менее, практика применения закона показывает, что чем больше документов, подтверждающих незаконность транзакции, предоставит пострадавший, тем выше вероятность, что банк деньги вернет.

Если в результате расследования банк решит, что держатель карты сам виноват в утечке данных, и откажет в возврате средств, у клиента остается возможность вернуть деньги через суд. Но в этом случае шансы на победу не велики, говорят юристы.

«В случае судебных разбирательств с банком нужно держать в уме сумму украденного и еще сумму возможных издержек на судебные разбирательства и оценить, насколько они соотносятся друг с другом. Кроме того, необходимо трезво оценивать, что доказать свои требования в суде будет очень сложно. В случае получения отказа банка по компенсации шансы на выигрыш в суде у клиента очень невысокие. Даже обращение в правоохранительные органы, согласно моей практике, не является весомым аргументом непричастности клиента к мошеннической схеме», — считает руководитель Международной конфедерации обществ защиты прав потребителей Дмитрий Янин.

Согласно исследованию юридической компании RTM Group, которая специализируется на информационной безопасности, за 2016 год суды рассмотрели 194 случая незаконного списания денег с платежных карт. В 81 % из них победителями оказались банки.

Сколько ждать возврата?

В законе говорится, что рассматривать заявление о возврате списанных незаконно денежных средств банк должен в срок, установленный договором. Однако ждать результата клиент должен не дольше 30 дней со дня обращения, если незаконная операция была проведена на территории России, и не больше 60 дней, если деньги «увели» за рубежом.

После истечения этих сроков банк обязан сообщить клиенту о своем решении. Если финансовая организация формально дала согласие на возврат денег, но действовать не спешит, можно воспользоваться статьей 314 Гражданского кодекса России. Она гласит, что обязательство, период исполнения которого не определен, должно быть выполнено в разумный срок. Если же этого не произошло, то в течение 7 дней с момента требования о его исполнении.



ГАЗПРОМБАНК



9,5%

Мы снизили ставку
по ипотеке

САМОЕ ВРЕМЯ ДЛЯ ВАЖНОГО ШАГА

ИПОТЕКА ПО АКЦИИ

8-800-100-07-01 | www.gazprombank.ru
*0701 | для абонентов МТС, Билайн, Мегафон

Ипотечная акция с 11.08.2017 по 30.12.2017. Целевое назначение: приобретение квартиры в строящемся жилом доме. Ставка по кредиту: 9,5 %. Ставка действует при оформлении полиса / договора личного страхования заемщика (в добровольном порядке). Валюта кредита: рубли РФ. Минимальная сумма кредита: 500 000 руб., но не менее 15% от стоимости недвижимости. Максимальная сумма кредита: 60 млн руб. – при приобретении объекта в г. Москве и г. Санкт-Петербурге; 45 млн руб. – в остальных субъектах РФ. Срок кредита: до 30 лет. Погашение кредита ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами. Возможность досрочного погашения кредита частично или полностью без комиссий. Требования к обеспечению: залог имущественных прав (до оформления в собственность) / залог (ипотека) приобретенной с использованием кредитных средств недвижимости (после оформления в собственность). Требования к заемщику: гражданство РФ, возраст от 20 до 65 лет. Подробная информация на www.gazprombank.ru и по тел.: 8-800-100-07-01. Информация приведена на 11.08.2017 и не является офертой. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Реклама.



Запросы о криптовалютах и самой известной из них — биткойне — являются наиболее частыми в поисковых системах. Популярности им прибавил новостной фон о феноменальном росте котировок за последний год. Многие, кто еще не решил зайти на рынок криптовалют, следят в последнее время за драматичным изменением котировок: пиковое значение котировки биткойна более \$5000 было достигнуто в самом начале сентября. После чего в китайской прессе стала появляться информация о том, что власти планируют закрыть часть или все китайские криптовалютные биржи, которых более 30.

Лицензирование бирж, которое намерен провести китайский регулятор, введет ограничения — от бирж потребуют устанавливать личность пользователей, возможно, появятся какие-то лимиты. Добавило опасений и заявление главы JP Morgan Джейми Даймона. Он назвал биткойн мошенничеством. На этом фоне курс биткойна упал ниже \$3000. К настоящему моменту курс биткойна вернулся на уровень в \$4000.

Во многих странах правительства не определились, как следует относиться к криптовалютам, — можно ли разрешить их свободное хождение или следует запретить.

ЭКВАДОР

БОЛИВИЯ

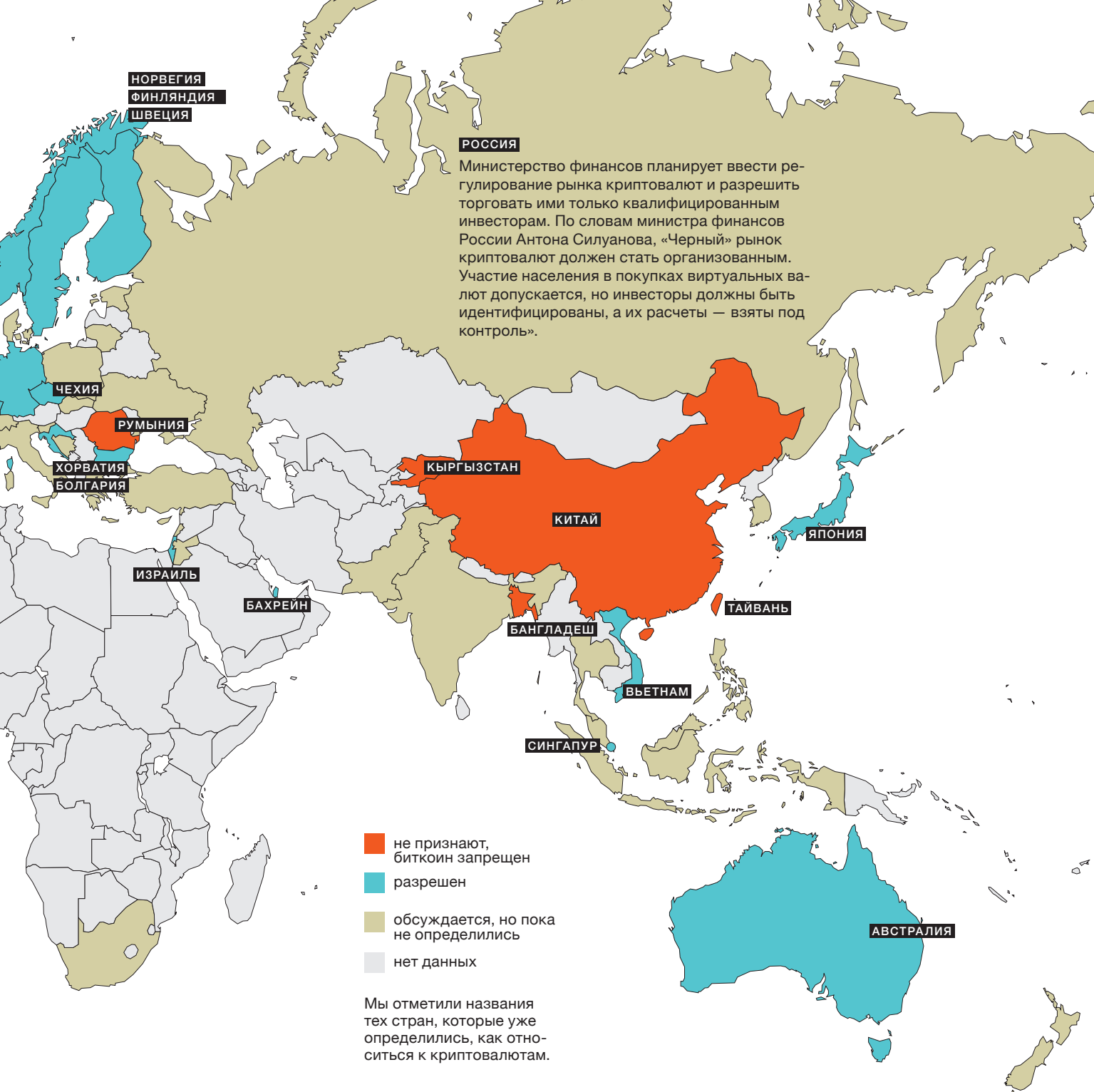
АРГЕНТИНА

ИСЛАНДИЯ

ГЕРМАНИЯ
БЕЛЬГИЯ
ЛЮКСЕМБУРГ
ФРАНЦИЯ
ИСПАНИЯ

КАРТА

Как с относ



Страны мира идут к биткоину



СОБЫТИЕ

Томск как «точка сборки» проекта

Впервые на одной площадке встретились представители всех заинтересованных в реализации проекта повышения финансовой грамотности ведомств: Министерства финансов РФ, Министерства образования и науки РФ, Центрального банка России. И эта *площадка находится в Томске.*

В конце августа в Томске состоялось масштабное событие — межрегиональная конференция «Повышение финансовой грамотности: региональные перспективы и лучшие практики». Центральным вопросом стала реализация курса финансовой грамотности в общеобразовательных школах.

Обсудить первые итоги реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» приехали участники из Горного Алтая, Новосибирска, За-

байкальского края, Республики Тыва. В составе экспертной группы из Москвы прибыли специалисты, которые стояли у истоков проекта: стратегический координатор Анна Зеленцова, заместитель руководителя Центра социально-гуманитарного образования Института Стратегии образования Российской Академии образования Елена Рутковская и многие другие.

Успешный старт

Первая часть конференции была посвящена подведению итогов реализации программы повышения фи-

нансовой грамотности в целом в России. Согласно исследованию Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся («PISA») итоги эти положительные — финансовая грамотность российских школьников показала рост.

— Педагоги работают не только с ребенком, они работают с его семьей, а это значит, мы с вами работаем в целом с населением страны, — отметила значимость конференции Ирина Мануйлова, директор Департамента государственной политики в сфере общего образования Министерства

Стратегический координатор **Анна Зеленцова**: введение уроков финграмотности в школах — это знания не только для учеников, но и для их родителей.



Об опыте взаимодействия со школами всей области рассказывала директор РЦФГ **Елена Кузьмина**. Задача — охватить 70 % школ региона.



Томская область стала одним из лидеров среди пилотных регионов, подключившихся к федеральному проекту.

образования РФ. — А это очень важно, потому что повышение уровня финансовой грамотности населения это, пожалуй, одна из приоритетных задач государства сегодня».

Одним из важнейших аспектов внедрения курса финансовой грамотности в школы является разработка учебных материалов. Об опыте и нюансах разработки учебников рассказала Екатерина Лавренова, одна из авторов учебно-методического комплекса по финансовой грамотности для школ.

Томский опыт: системный подход

Обсудив итоги реализации проекта в масштабах страны, выступающие и участники конференции перешли к изучению опыта Томской области, где программу повышения финансовой грамотности реализует Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ). Томская область стала одним из лидеров среди пилотных регионов, подключившихся к федеральному проекту. Александр Феденёв, за-

Методические материалы для педагогов собирают Центробанк России, Минфин РФ, РАНХиГС и Высшая школа экономики. Их можно посмотреть в «Личном кабинете».

меститель губернатора Томской области, начальник Департамента финансов в своем выступлении отметил, что успехи в реализации проекта в регионе — результат системного подхода и успешного межведомственного взаимодействия, выстроенного РЦФГ.

Более подробно о работе РЦФГ рассказала его руководитель Елена Кузьмина. Она отметила, что апробация курса показала высокую заинтересованность педагогов и школьников в получении финансовых знаний.

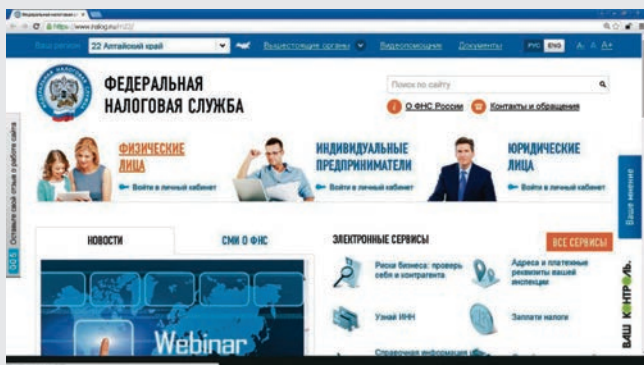
Одно из достижений РЦФГ — разработка «Личного кабинета преподавателя» на сайте my.VLFin.ru. Это ресурс, специально созданный для педагогов. Здесь собраны и систематизированы материалы по финграмотности от Центробанка России, Мин-

фина РФ, РАНХиГС и Высшей школы экономики. Как отметила стратегический координатор Анна Зеленцова, УМК по финграмотности, разработанный Минфином, имеет важную особенность: в нем есть специальные пособия для родителей. Во-первых, включенность родителей повышает эффективность обучения для школьников, а во-вторых, полезную информацию получают и взрослые.

Говоря о перспективах дальнейшего внедрения курса финансовой грамотности в школы, руководитель РЦФГ сказала, что сегодня Центр располагает командой из 20 координаторов, работающих в каждом муниципальном образовании Томской области, и готов охватить 70 % школ региона.

ПЛАТИТЬ НАЛОГИ МОЖНО НЕ ВЫХОДЯ ИЗ ДОМА

ЭЛЕКТРОННЫЕ СЕРВИСЫ ДЛЯ УПЛАТЫ НАЛОГОВ СДЕЛАЮТ ПРОЦЕДУРУ ПРОЩЕ. МЫ УЗНАЛИ В НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЕ, КАКИЕ СЕГОДНЯ **ЕСТЬ ВОЗМОЖНОСТИ** ДИСТАНЦИОННО ЗАПЛАТИТЬ НАЛОГИ. ТЕМ БОЛЕЕ, ЧТО СРОК УЖЕ ПОДХОДИТ — 1 ДЕКАБРЯ.



С помощью «Личного кабинета налогоплательщика» можно:

- Просматривать налоговые уведомления.
- Оплачивать онлайн текущие начисления и задолженность.
- При необходимости сформировать и распечатать квитанции для оплаты в отделениях банков.
- Отслеживать уплаченные суммы налогов.
- Получать сведения о переплате и задолженности перед бюджетом, актуальные данные об объектах налогообложения (квартира, земельный участок, гараж, погреб, транспорт), информация о которых содержится в базе данных налоговых органов.
- Обращаться в режиме онлайн в налоговые органы, в том числе направлять заявление на льготы.
- Просматривать сведения о доходах, предоставляемые работодателем (справка 2-НДФЛ).
- Направлять в электронном виде декларацию по форме 3-НДФЛ и заявления, связанные с получением различных налоговых вычетов.
- Отслеживать статус и результаты камеральной проверки декларации. Данные в сервисе отображаются не только по региону регистрации налогоплательщика, но и по всем местам учета в любом налоговом органе России.

С приближением срока уплаты имущественных налогов за 2016 год (до 1 декабря текущего года) одним из часто поступающих от налогоплательщиков вопросов является вопрос о том, как можно дистанционно исполнить свои налоговые обязательства. Сделать это можно с помощью интерактивных сервисов «Заплати налоги» и «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на официальном сайте налоговой службы nalog.ru.

Сервис «Заплати налоги» не требует регистрации, но позволяет сформировать платежный документ или произвести онлайн-оплату только в том случае, если известна сумма налога. Для оплаты налогов в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» нужно сначала авторизоваться. Это можно сделать несколькими способами.

Зарегистрироваться в «Личном кабинете»

Для этого нужно лично обратиться с паспортом в любую инспекцию ФНС России, осуществляющую прием налогоплательщиков. Возможно обращение через уполномоченного представителя — с нотариально заверенной доверенностью и паспортом. При регистрации налогоплательщику дадут первичный пароль для входа в «Личный кабинет». Пароль имеет ограниченный срок действия и подлежит замене в течение календарного месяца.

Как показывает практика, некоторые из граждан, подключившись к «Личному кабинету» и сменив пароль, потом забывают его или теряют. В этом случае пароль можно восстановить по электронной почте. Для этого необходимо заранее в разделе «Профиль» поставить отметку о согласии восстановления пароля по адресу электронной почты, указать свой но-

До 1 декабря физлица платят налоги:



на доходы

- заработная плата
- доход от сдачи имущества в аренду
- от продажи имущества и другие



на имущество

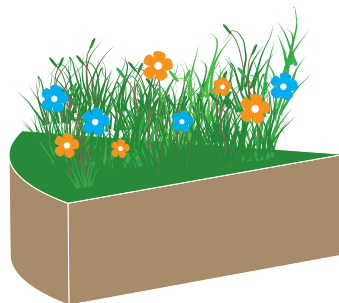
- квартира / комната
- жилой дом / дача
- гараж / машино-место и другие объекты



на транспорт

- автомобиль
- мотоцикл / мотороллер
- снегоход / моторная лодка и другие ТС

(сумма зависит от мощности ТС и других параметров)



на землю

- находящуюся в собственности
- с правом бессрочного пользования
- с правом пожизненного наследования и другие

(исчисляется из кадастровой стоимости)

мер телефона, подтвержденный адрес электронной почты, задать контрольное слово и сохранить изменения. Повторный пароль можно получить и при личном посещении налогового органа.

В соответствии с действующим законодательством родители несовершеннолетних детей вправе получить доступ в «Личный кабинет» сына или дочери при предъявлении паспорта и документов, подтверждающих родство.

Можно авторизоваться через портал госуслуг

Пользователи, имеющие учетную запись на портале госуслуг, могут авторизоваться в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» без посещения налоговой инспекции при условии, что они ранее обращались лично для идентификации в один из уполномоченных центров регистрации Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА): отделения «Почты России», МФЦ или в центр обслуживания клиентов ОАО «Ростелеком».

С помощью электронной подписи

Получить доступ к «Личному кабинету налогоплательщика» дистанционно можно также с использованием электронной подписи (ЭП), заполнив в электронном виде соответствующее заявление. Квалифицированный сертификат ключа проверки ЭП следует получить в Удостоверяющем центре, аккредитованном Минкомсвязи России.

На бумаге не дублируют. Но можно получать по имейлу

По умолчанию пользователям «Личного кабинета» налоговые уведомления и квитанции на уплату налогов не дублируются на бумаге. При желании получать эти документы по почте необходимо сформировать соответствующее уведомление в разделе «Электронный документооборот» «Личного кабинета» и направить его в налоговый орган, подписав усиленной неквалифицированной электронной подписью (формируется бесплатно в разделе «Профиль» в виде пароля) или усиленной квалифицированной электронной подписью.

АДРЕСА

Отделения ФНС, где можно подключить «Личный кабинет»

- пр. Фрунзе, 55
- пр. Фрунзе, 103д
- пл. Соляная, 5

Отделения МФЦ для подачи заявления на подключение

- ул. Тверская, 74
- пер. Дербышевский, 26б
- ул. Пушкина, 63/5
- пр. Фрунзе, 103д



СЛОВАРИК

Индивидуальный предприниматель —

гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Юридическое

лицо — организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам. Как правило создается для объединения нескольких лиц или фирм, каждая из которых вносит деньги или иное имущество в уставный капитал. ЮЛ может быть создано и одним лицом.

Первые шаги к собственному делу: инструкция

текст:
Светлана
ВЕРШИНИНА

ЧТО НУЖНО ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СОБСТВЕННОГО ДЕЛА? УДАЧНАЯ БИЗНЕС-ИДЕЯ, ОПРЕДЕЛЕННЫЕ КАПИТАЛОВЛОЖЕНИЯ И ЖЕЛАНИЕ РАБОТАТЬ. НО ЭТО НЕ ВСЕ. НА **какие юридические моменты** НЕОБХОДИМО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ БИЗНЕСА, РАССКАЖЕТ НАША НОВАЯ РУБРИКА. СЕГОДНЯ РЕЧЬ ПОЙДЕТ О ТОМ, КАК СДЕЛАТЬ ПЕРВЫЙ ШАГ, — **зарегистрировать бизнес.**

Шаг 1. Выбор организационно-правовой формы

Первое, о чем нужно подумать перед регистрацией своего дела, — его организационно-правовая форма. Закон предлагает две: индивидуальный предприниматель (ИП) и юридическое лицо (ЮЛ). Форму в данном случае напрямую определяет содержание деятельности.

Если ваша цель — мелкая торговля, работы и услуги, которые вы будете осуществлять собственными силами или силами небольшого числа наемных сотрудников, либо это фриланс, то вам подойдет форма ИП. Если вы планируете крупный бизнес с серьезными перспективами, то лучше организовать юридическое лицо — ООО или АО.

Шаг 2. Наименование предприятия

1. Если выбрана форма ИП. Юридическое название фирмы именуется по фамилии и инициалам физлица-учредителя. Например — ИП Петров С. М. Для индивидуализации и узнаваемости предприниматель может зарегистрировать товарный знак. Либо придумать коммерческое обозначение. Например — «Фотостудия С. Петрова». Регистрировать коммерческое обозначение не нужно.

2. Если выбрана форма юридического лица. Фирма может носить отвлеченное название, никак не связанное с именем учредителя. При этом рядом с наименованием обязательно указывается организационно-правовая форма. Например — Общество с ограниченной ответственностью «Рассвет».

Выбирая название для юридического лица, нужно учесть важный нюанс: оно должно быть уникальным. Не допускается сходство или совпадение с названием другого юрлица, занимающегося аналогичной деятельностью и уже внесенного в ЕГРЮЛ. Проверить название на уникальность можно на сайте ФНС nalog.ru.

Шаг 3. Выбор места нахождения

При регистрации как ИП, так и юридического лица обязательно указывается адрес, по которому можно будет связаться с фирмой. Место регистрации ИП — всегда адрес прописки (временной регистрации)

физлица-учредителя. Для юридического лица используется термин «место нахождения юридического лица» — населенный пункт или муниципальное образование, на территории которого предприятие зарегистрировано. Адресом регистрации ЮЛ считается адрес, по которому находится его руководитель. Это может быть как домашний адрес руководителя, так и адрес офиса.

СРАВНИМ

Предприниматель или юрлицо: плюсы и минусы

И П

- + Нет требований к размеру уставного капитала.
- + Упрощенная процедура регистрации и прекращения деятельности.
- + Меньше перечень необходимых документов для регистрации и ниже госпошлина.
- + Штрафы за многие административные правонарушения в среднем в 10 раз меньше, чем для юрлиц.
- + Упрощенная форма учета и отчетности, меньший перечень налогов.
- + Вместо полномасштабного бухучета ИП ведут книгу учета доходов и расходов.
- Отвечают по долгам всем личным имуществом.
- Не могут привлекать средства инвесторов, так как нет акций или долей.
- ИП может продать только свои активы, принадлежащие ему как личное имущество.
- Ограничен перечень видов деятельности, которой может заниматься ИП.
- Высокие ежегодные страховые взносы.

Ю Р Л И Ц О

- + Проще работать с контрагентами, кредитоваться в банках, возможность быть плательщиком НДС.
- + Учредитель отвечает по долгам общества только в пределах его доли или стоимости акций.
- + Можно использовать фирменное наименование наряду с остальными средствами индивидуализации.
- + Возможность продажи бизнеса или привлечения инвестора путем продажи доли участия.
- Затраты на создание и поддержание деятельности выше, чем у ИП.
- Требуется наличие уставного капитала.
- Акции АО, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента госрегистрации, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества.
- Не менее 50 % акций общества, распределенных при его учреждении, должны быть оплачены в течение 3 месяцев с момента госрегистрации.
- Нужно вести полноценный бухгалтерский и налоговый учет.
- Большой объем отчетности в различные контролирующие органы по сравнению с ИП.

Как узнать, куда конкретно подавать документы?

Чтобы узнать, в какое подразделение ФНС вам нужно подать документы на регистрацию фирмы, воспользуйтесь сервисом на сайте налоговой «Определение реквизитов ИФНС, органа государственной регистрации ЮЛ и/или ИП, обслуживающих данный адрес». Также на сайте ФНС можно сформировать бланки заявлений на регистрацию и квитанции для оплаты госпошлины. Подать документы на регистрацию фирмы можно и через офисы МФЦ.

Если вы планируете арендовать офис для своей фирмы, то при регистрации нужно будет предоставить гарантийное письмо от собственника помещения.

Шаг 4. Выбор кодов видов деятельности ОКВЭД

В заявлении о регистрации фирмы вид ее деятельности указывается в форме кода ОКВЭД. Коды объединены в группы. Если вы укажете группу кодов, то будете иметь право заниматься всеми входящими в нее видами деятельности; если выберете конкретный код из группы — сможете осуществлять только один вид деятельности.

При выборе кодов обратите внимание, что некоторые виды деятельности подлежат обязательному лицензированию. А если планируете использовать упрощенную систему налогообложения, убедитесь, что выбранные вами коды деятельности разрешают это. Не выбирайте коды «на всякий случай» — лишние виды деятельности, закрепленные за вашим бизнесом, могут привести к увеличению выплат в Фонд социального страхования.

Шаг 5. Регистрация

Вот мы и добрались до самой регистрации. Чтобы зарегистрировать фирму, необходимо подать соответствующее заявление и пакет документов в налоговую инспекцию. Документы можно предоставить лично или через представителя по нотариально заверенной доверенности, или по почте с объявленной ценностью и описью вложения, или в электронном виде через сайт

ФНС. Когда вы подаете документы лично и имеете при себе паспорт, то тогда не нужно нотариально заверять его копию и подпись на заявлении.

Если с документами все в порядке, то предприятие будет зарегистрировано через три дня.

Вот полный перечень документов, которые понадобятся для регистрации ИП:

- Заявление о госрегистрации физлица в качестве индивидуального предпринимателя (форма № Р21001);
- Копия паспорта;
- Квитанция об уплате госпошлины в размере 800 руб.

А такие документы понадобятся, если вы захотите зарегистрироваться в качестве юридического лица:

- Заявление о госрегистрации юрлица при создании (форма № Р1001);
- Решение о создании, оформленное решением единственного учредителя или протоколом общего собрания учредителей;
- Устав ООО (АО): в 2 подлинных экземплярах — если предоставляете лично или по почте, в одном — если направляете в электронном виде;
- Квитанция об уплате госпошлины в размере 4 000 руб.

Шаг 6. Изготовление печати

Закон не обязывает ИП, а также АО и ООО изготавливать печать. Однако кадровые документы и многие бланки отчетности должны быть обязательно заверены печатью организации. Особых требований к оформлению печати нет, главное — на ней не должно быть элементов государственной символики.

Шаг 7. Открытие счета в банке

Хотя наличие расчетного счета не требуется законом, тем не менее открыть его придется: организация обязана платить налоги, а делать это разрешено только безналичным способом. Счет можно открывать в любом банке. Стоимость открытия и обслуживания счетов в разных банках отличается, поэтому имеет смысл сначала

Сертификация — обязательна для производителей или продавцов продукции, влияющей на здоровье и безопасность людей. Перечень товаров и услуг, требующих сертификации, есть на сайте rospromptest.ru.

**ОБЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ** **АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО**

Сходство ООО и АО в том, что прибыль и риски распределяются пропорционально долям или стоимости акций в уставном капитале, а вот — различия.

УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	Формируется из долей участников	Складывается из номинальной стоимости акций участников (ценных бумаг)
ЕГО РАЗМЕР	10 000 рублей	Публичное — 100 000 руб. Непубличное — 10 000 руб.
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРИ СОЗДАНИИ	Нет	Регистрация акций, ведение реестра акционеров
ПРОДАЖА ДОЛЕЙ/АКЦИЙ	Нужно участие нотариуса и регистрация проводимых изменений в ФНС	Продажа ведется с внесением данных в реестр акционеров
ОТКРЫТОСТЬ	Нет обязанности раскрывать финансовую информацию	Публикация отчетности обязательна
СТАТУС	Невысокий статус из-за простой процедуры создания и закрытия (фирмы-однодневки)	Высокий статус в бизнес-среде
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ / АКЦИОНЕРАХ	Находится в открытом доступе	Нет в открытом доступе

сравнить условия, чтобы выбрать наиболее подходящий банк.

Шаг 8. Лицензирование и сертификация

Если вы выбрали вид деятельности, подлежащий обязательному лицензированию, то обязаны оформить лицензию. Список лицензируемых видов деятельности можно найти в статье 12 ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011. Куда именно обращаться за лицензией, зависит от выбранного вида деятельности.

Сертификация — обязательный шаг для тех, кто собирается производить или продавать продукцию, влияющую на здоровье и безопасность людей. Перечень товаров и услуг, требующих сертификации, есть на сайте gospromtest.ru в разделе «Обязательная сертификация».

За отсутствие обязательной лицензии и сертификации или нарушение их условий предусмотрена административная и уголовная ответственность.

Шаг 9. Уведомление о начале деятельности

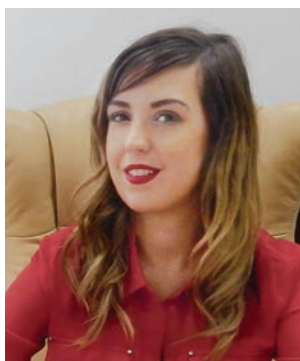
Этот шаг обязателен для предпринимателей, решивших осуществлять грузоперевозки, производить одежду, обувь и т. д. Полный перечень видов деятельности, о начале которой нужно будет уведомить профильный контролирующий орган, содержится в ФЗ № 294 «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». Уведомление нужно отправить до начала фактической деятельности. В противном случае предпринимателя оштрафуют.

СЛОВАРИК

Общество с ограниченной ответственностью — хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли участников. Участники ООО несут ответственность и получают дивиденды в пределах своих долей.

Акционерное общество — хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Участники АО несут ответственность в пределах стоимости своих акций. АО делятся на публичные и непубличные. Разница: в непубличных АО распространение акций ведется только между их акционерами. Для продажи акций третьим лицам необходимо согласие всех членов непубличного АО. В публичных АО акции обращаются в открытом обращении на рынке.

Кредит под залог недвижимости



**Инесса Сергеевна
САНАЕВА,**
управляющая
ПАО КБ «Восточный»
в г. Томске

НАШИ ФИЛИАЛЫ В ТОМСКЕ:

- пр. Ленина, 87
- Иркутский тр-т, 32
- пр. Ленина, 199
- пр. Фрунзе, 16
- пр. Фрунзе, 105

8-800-100-7-100
www.vostbank.ru

Еще недавно россияне шли в банки исключительно ради вкладов — кредит казался некоей экзотикой. Но с начала двухтысячных ситуация поменялась с точностью до наоборот и сегодня значительная часть клиентов банков — заемщики. Во многих банках есть даже своеобразные «постоянные клиенты», которые берут кредит, гасят его, через некоторое время берут новый.

Статистика говорит, что популярностью пользуются кредиты в диапазоне 100-300 тысяч рублей. Этой суммы хватает на основные нужды — отпуск, крупные покупки, свадьбу и так далее. Банки охотно дают такие деньги, а потребителю достаточно легко погасить полученный кредит.

Но последние наблюдения выявили повышение спроса на более значительные суммы — от миллиона и больше. Причем берут такие кредиты не обязательно представители бизнеса (хотя и они тоже). Так называемым физическим лицам, то есть нам с вами, тоже бывают нужны крупные суммы: кто-то приобретает автомобиль, кто-то затеял дорогостоящий ремонт, кому-то требуется лечение за рубежом.

Получить многомиллионный кредит не сложно, но для этого потребуются соблюсти некоторые условия. Возьмем для примера кредит под залог недвижимости от банка «Восточный». Банк предлагает своим клиентам от 300 тысяч до 15 миллионов рублей, как видим, диапазон широкий, а «потолок» — весьма солидный. Что же требуется для получения таких сумм? Как следует из названия, — залог в виде недвижимости. Им может служить квартира, дача, загородный участок, даже коммерческие помещения в виде склада или офиса. Главное, чтобы они были в собственности потенциального заемщи-

ка. После оценки недвижимости банк принимает решение о выдаче кредита. Сроки погашения не менее солидные, чем суммы — до 20 лет.

При этом в банке «Восточный» спешат развеять самое распространенное опасение — что же случится с квартирой / домом или дачей? Не придется ли все эти двадцать лет заемщику жить на улице? Конечно, нет. На весь срок кредитования недвижимость остается



Банк предлагает своим клиентам от 300 тысяч до 15 миллионов рублей. Как видим, диапазон широкий, а «потолок» — весьма солидный. Что же требуется для получения таких сумм?

ся в собственности владельца. Жить и пользоваться ею можно без малейших неудобств, не опасаясь выселения и подселения.

И возвращаясь к вопросу о том, зачем люди берут такие большие кредиты. Одно из удобств — наличие всей суммы сразу. То есть нет необходимости каждый раз обращаться в банк, когда возникнет потребность в деньгах, и заключать новый договор на новых условиях. Поэтому, если вы умеете планировать на будущее, то этот продукт банка «Восточный» — специально для вас.

ВОСТОЧНЫЙ БАНК

Медные копейки выпустили для обслуживания внутренней торговли. Царский указ ограничил использование этих монет европейской частью страны — с европейскими купцами и с Сибирью ими рассчитываться запрещалось

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



ИСТОРИЯ

Медный бунт при тишайшем царе

ЦАРЬ АЛЕКСЕЙ МИХАЙЛОВИЧ, ПРОЗВАННЫЙ ТИШАЙШИМ, ПЕРВЫМ НА РУСИ СТАЛ ЧЕКАНИТЬ МОНЕТЫ ИЗ НЕДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ. ПРИ АЛЕКСЕЕ МИХАЙЛОВИЧЕ ПОЯВИЛИСЬ МЕДНЫЕ КОПЕЙКИ, КОТОРЫЕ **царским указом приравняли к серебряным**, ХОТЯ МЕДЬ БЫЛА В СТО РАЗ ДЕШЕВЛЕ. НЕПРОДУМАННОСТЬ ЭТОГО НОВОВВЕДЕНИЯ ПРИВЕЛА ДЕНЕЖНУЮ СИСТЕМУ К ХАОСУ, А НАРОД — К МЕДНОМУ БУНТУ.

В странах Западной Европы с XVI века основу монетной системы составляла крупная монета из серебра — талер. Он появился в Чехии, распространился в Польше, Швеции, Франции и т. д. В разных государствах он получал различные названия и оформление, но количество серебра в нем всегда оставалось равным примерно 30 г. Талер использовали для внутренней и международной торговли, потому что он был качественной монетой со стабильным содержанием драгоценного металла.

Денежная система Руси в первой половине XVII века отставала от евро-

эксперт:

Дмитрий
ХАМИНОВ,
кандидат исторических наук,
доцент, специалист в области нумизматики

пейской. Самым крупным номиналом была копейка, но по весу она была значительно меньше талера (0,6-0,7 г), поэтому купцам было сложно проводить крупные торговые сделки — приходилось считать сотни и тысячи монет. Русь активно развивала торговлю со странами Западной Европы, появилась необходимость ввести крупную денежную единицу, аналогичную европейскому талеру. К тому же после присоединения части территорий Украины к Московскому государству возникла необходимость интегрироваться с населением новых земель, привыкших к европейской монетной системе.



Серебряный талер, Гамбург, 1623



ТЕХНОЛОГИИ

Монеты из проволоки и монеты из ленты

Русские копейки по виду не были похожи ни на одну из европейских монет. Европейские монеты были круглыми и крупными, от 3 см в диаметре. На Руси монеты были неправильной формы, и самые крупные из них имели длину 1,5 см.

На Руси монеты традиционно изготавливали из проволоки. Мастер расковывал слиток серебра в тонкий прут и вытягивал его на волоочильной доске. Готовую проволоку резали на близкие по весу кусочки. В итоге получались маленькие проволочные «чурки». Их плющили на наковальнях при помощи специальных гладких штемпелей.

На этих серебряных пластинах чеканили изображение. Делалось это так: мастер укреплял неподвижно нижний штемпель, накладывая сверху заготовку, наставлял на нее верхний штемпель и

бил по нему молотом. Нельзя было просто ударить по металлической «чурке» молотом, потому что тогда пластинки не получались округлыми. Но и при такой технологии все монеты отличались друг от друга по форме, а изображения могли быть оборванными, если штемпель соскакивал.

В это же время в Европе монеты делали на станках. Для их изготовления использовали полосы металла. При помощи станка на полосу наносили штемпели один за другим, а на другом станке из нее вырубали монетные кружки.

Новые рубли Алексея Михайловича должны были служить для проведения крупных торговых сделок, для международной торговли, поэтому их собирались чеканить по европейским стандартам. Однако русские мастера не знали, как это делать, а у монетных дворов не было соответствующего оборудования. Поэтому круглые рубли делали, перечеканивая европейские талеры.

Неполноценный рубль

В 1654 году Алексей Михайлович начал реформу, которая должна была серьезно усовершенствовать денежную систему. Впервые в обращении появилась рублевая монета, до этого рубль был лишь счетной единицей. Он должен был стать самым крупным номиналом. Для его чеканки использовали накопленные в результате международной торговли европейские серебряные монеты. Теоретически один рубль соответствовал ста копейкам. На деле вес талера был почти на треть меньше, чем вес ста копеек, поэтому новые рубли были неполноценными — в них не хватало серебра. Царь принудительно завысил курс обращения новой монеты. Однако это не сработало. Менять копейки на неполноценные рубли было невыгодно. Люди предпочитали прятать их, чтобы сохранить в руках серебро и использовать его другими способами: переплавить в украшения, в фальшивые деньги и т. д. В итоге с рынков стала уходить мелкая серебряная монета. Чеканку рубля пришлось прекратить.

Экономика по-прежнему нуждалась в монетах крупного номинала, поэтому был найден другой выход. Сам по себе европейский талер равнялся примерно 64 русским копейкам. На Руси его называли «ефимок». Это было искаженное название первых талеров — «иоахимсталер».

Именно «ефимки» стали использовать в качестве крупного номинала. Чтобы обозначить принадлежность монеты к русской денежной системе, поверх европейского изображения ставили два небольших клейма: всад-



Слева направо на гравюре три стадии чеканки из проволоки:

- 1 нарезка прута;
- 2 плющение дисков;
- 3 нанесение чекана.

Серебряная копейка



ДЕТАЛИ

Перечеканка в «русские» деньги

1 рубль, набранный копейками, составлял 45 граммов серебра (100 копеек). Но сама монета при этом весила всего 28 граммов. Выпуск такого неполноценного рубля пришлось прекратить. Его заменили «ефимки» — европейские талеры с нанесенным поверх «русским» клеймом.



Ефимок с признаком 1655 года на талере 1625 года



Полтина (полуефимок), аверс и реверс

ника с копьем и датой «1655». Эти монеты стали называть «ефимок с признаком».

Помимо этого появился полуефимок или полтина — монету чеканили на разрубленных пополам талерах. И полуполтина — четвертинка талера.

Медные монеты по стоимости приравнивали к серебряным

В странах Западной Европы с XVI века складывались денежные системы, которые позволяли чеканить монеты из разных металлов. Чем дороже металл, тем выше стоимость монеты. Золото и серебро обслуживали как международную, так и внутреннюю торговлю, из недорогих металлов чеканили монету для мелкой розничной торговли.

На Руси в первой половине XVII века роль всеобщего эквивалента исполняло серебро. Собственные серебряные рудники в то время еще не открыли, поэтому металл закупали за границей. Зависимость от привозного сырья сильно вредила на страну. Нечем было обслуживать мелкую торговлю, потому что разменные монеты — денги и полушки — почти не чеканили. Было просто невыгодно тратить на них драгоценный металл. Часто случалось, что участники товарно-денежных отношений просто рубили или резали копейки на две-четыре части, и использовали их в качестве мелких денег.

К тому же во время правления Алексея Михайловича Русь вступила в войну с Речью Посполитой. Война истощала казну, для ее пополнения необходимо было серебро.

Чтобы решить эти проблемы, царь Алексей Михайлович хотел ввести в денежную систему медь в качестве вспомогательного металла. Он учел опыт западноевропейских стран, в том числе Швеции, где медь добывали в больших количествах и использовали для изготовления разменных монет.

Сначала планировали делать из меди все номиналы, вплоть до рубля. То есть на ры-

нок вышли бы одинаковые деньги из разных металлов. В итоге медь оставили только для мелкой торговли. Появились медные алтынники и грошевики, которых прежде не было. Появилась медная копейка. Она выглядела в точности, как серебряная, и поначалу люди охотно приняли эту монету.

Необходимо понимать, что старые серебряные копейки не вышли из оборота, а значит, медные проигрывали им по своей ценности. Когда люди поняли это, они стали отказываться от новых монет. Царь решил проблему по-своему: он объявил, что эти деньги равноценны и приказал использовать медные копейки. Естественно, это не сработало.

Медных копеек выпускали все больше — их чеканили на пяти монетных дворах. Чрезмерный, не ограниченный никакими нормами выпуск медных денег привел к их обесцениванию. Выросли цены на товары и продукты.

Все это время продолжалась русско-польская война, которая истощала казну уже несколько лет. В 1658 году Алексей Михайлович приказал собирать налоги и пошлины серебряными деньгами, а жалование выплачивать медными. Серебряные монеты уходили в казну, на рынках оставались только обесцененные медные копейки. Люди обеднели. Крестьяне отказывались продавать зерно за медь, купцы перестали продавать товары. Начался голод.

Бунт как итог денежной реформы

Над денежной реформой и ее продвижением работали советники царя: дипломат, глава Посольского приказа А. Л. Ордин-Нащокин; Ф. М. Ртищев, глава многих приказов, которые заведовали отношениями с иностранными государствами; купец Василий Шорин и др.



Полуполтина (четвертинка), аверс и реверс

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Алексей Михайлович, Тишайший

Государь, Царь и Великий Князь всея Руси с 1645 по 1676 год. Второй царь из династии Романовых. Провел военную реформу, создал на Руси полки нового строя: солдатские, рейтарские, драгунские и гусарские. Вступил в Тринадцатилетнюю войну и завершил ее, присоединив к Руси часть украинских земель.



Медный бунт.
Эрнест Лиснер,
1938

Итогом медного бунта 1662 года стала постепенная отмена медной монеты. В 1663 году медные дворы в Новгороде и Пскове были закрыты, возобновилась чеканка серебряных монет.

ДОКУМЕНТ

Челобитная из Тобольска

От нехватки разменной монеты особенно страдали сибирские города. Здесь была развита торговля съестными припасами. Для того чтобы покупать продукты, копейки были слишком крупными деньгами. В 1640 году тобольский воевода отправил царю челобитную.

«В твоих, государь, русских городах московки и полушки, а в Тобольске и в других сибирских городах мелких денег нет, и вследствие этого в торговых и во всяких делах бывает медленность и казне убыль; торговые же люди таких мелких денег в Сибирь не возят...»
Воевода просил прислать в Тобольск две-три тысячи монет для размена копеек.

Но реформаторы допустили много ошибок, когда вводили новую систему. Выпуск монет из меди не контролировали, поэтому их количество превышало потребности рынка. Медные деньги имели принудительный курс по отношению к серебряным. Люди, не знавшие раньше денег с нарицательной стоимостью, не доверяли им. Когда царь приказал платить жалование медными деньгами, а налоги собирать серебром, люди старались спрятать драгоценный металл.

В реформе не учли один из главных экономических законов: Закон Коперника — Грешема, который гласит, что худшие деньги вытесняют из обращения лучшие. Этот закон сформулировали в XVI веке, а описанный им феномен отмечали еще раньше. Есть и другие его формулировки, которые предсказывали ситуацию, возникшую на Руси: «Дешевые деньги будут вытеснять дорогие деньги»; «Деньги, с которых можно не платить налоги, вытесняют деньги, с которых налоги платить необходимо»; «Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие, если обменный курс устанавливается законом».

Неудача денежной реформы была связана не только с незнанием основных экономических законов того времени, но и с недостатком опыта подобных преобразований, с нехваткой серебра, несовершенством технологий и законодательной базы, а также с фальшивомонетничеством.

Денежная реформа закончилась восстанием. От обесценивания денег в пер-

вую очередь пострадали горожане, которые занимались мелкой и средней торговлей, и служилые люди, получавшие жалование из казны. В 1662 году в Москве обнищавшие люди вышли на улицы и отправились к царю. В восстании участвовали 9-10 тыс. человек. Царские стрельцы и солдаты разогнали толпу. До тысячи человек убили, несколько тысяч арестовали.

Писатель Григорий Котошихин в своих сочинениях по истории Руси описал финал медного бунта так: «И того ж дни около того села повесили со 150 человек, а остальным всем был указ, пытали и жгли, и по сыску за вину отсекали руки и ноги и у рук и у ног пальцы... и чиня им наказания, розослали всех в дальние города, в Казань, и в Астарахань, и на Терки, и в Сибирь, на вечное житье...»

Хотя царь расправился с бунтовщиками, московское восстание вынудило его отменить реформу. Казна выкупила у людей медные копейки: за сто медных давали одну серебряную. По царскому указу закрыли монетные дворы, которые дополнительно открывали специально для чеканки медных денег. Теперь потребности в таком количестве денежных дворов не было, выпуск вернулся к дореформенным объемам.

Реформа Алексея Михайловича не имела положительных итогов. Европейские гости, которые посещали Русь и наблюдали денежный хаос, предлагали различные варианты решения проблемы. Например, хорватский ученый Юрий Крижанич создал проект денежной системы на основе западноевропейских образцов. Он предложил ввести золотой рубль, серебряные полтину, гривну и шестину. Для чеканки монет он предлагал использовать золото, серебро и билон — сплав, где благородный металл составляет меньшую часть. Помимо этого Крижанич советовал разрешить европейским монетам свободно обращаться на рынке Руси, как это происходило в некоторых европейских странах. Неизвестно, насколько реальны были подобные изменения для русской денежной системы. Царь Алексей Михайлович после неудачной реформы больше не решался на подобные эксперименты. В XVII веке Петр I учел уроки этой реформы и европейский опыт и успешно преобразовал российскую денежную систему.



ЗАСТРАХОВАНЫ ЛИ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА?

? Появился вопрос после возникших проблем у крупных финансовых организаций. В одной из них у меня открыт индивидуальный инвестиционный счет, я боюсь за свои средства в случае банкротства этой компании. Скажите, на сегодняшний день действует ли система страхования денежных средств и ценных бумаг на ИИС?

— Максим

Отвечает Кирилл Полещук,
эксперт-юрист РЦФГ:

На данный момент средства, размещенные на ИИС, не застрахованы. Систему страхования средств и ценных бумаг на ИИС планируется ввести в 2018 году. Соответствующий законопроект принят в первом чтении в июне 2017 года. Фонд страхования ИИС создадут по такому же принципу, что и компенсационный фонд РСА, пополняться он будет за счет взносов брокерских компаний.

В ДОГОВОРЕ ОШИБКА. КРЕДИТ МОЖНО НЕ ПЛАТИТЬ?

? Моя соседка взяла кредит, но не платит по нему. Она это обосновывает тем, что в кредитном договоре ошибка — ее фамилия и адрес указаны неверно. Права ли она?

— Нонна Фёдоровна

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

Нет, ваша соседка не права. Если она брала кредит, сознательно не намереваясь его возвращать, или потом решила его не возвращать, или сознательно умолчала об ошибке в кредитном договоре, то такие действия могут быть квалифицированы как уголовно наказуемые. При этом

идентифицировать ее можно будет по личной подписи, а также в совокупности по другим данным, указанным в договоре, и предоставленным документам.

ЧТО БУДЕТ С ДЕНЬГАМИ НА АРЕСТОВАННОМ СЧЕТЕ, ЕСЛИ ИП ЗАКРОЕТ ФИРМУ?

Подскажите, если индивидуальный предприниматель захочет закрыть фирму, а на счету в банке у него находятся денежные средства, при этом счет арестован. Что будет с этими деньгами после закрытия фирмы? Можно ли их получить через кассу?

— Вера Иванова

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

В отличие от юридических лиц ИП отвечает по своим обязательствам всем имуществом как физическое лицо. Поэтому закрытие ИП не влечет за собой прекращение обязательств. Если счет арестован по причине задолженности, то после ликвидации ИП вы все равно будете нести ответственность по этим обязательствам уже как физическое лицо. Если счет открыт на физическое лицо, то только при отсутствии задолженности и после снятия ареста вы сможете получить оставшиеся на счете средства.

СТОИТ ЛИ ДОВЕРЯТЬ ОБЪЯВЛЕНИЯМ «ПОМОЖЕМ С КРЕДИТАМИ»?

? У меня финансовые трудности. Не получается гасить кредиты (два кредита в разных банках) в полном объеме. Просто физически не хватает дохода. Везде вижу объявления о помощи, если не можешь платить по кредитам. Стоит ли доверять таким объявлениям?

— Ирина Васильевна

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

Если в объявлении какие-то «юристы» обещают вам: снизить ежемесячный платеж в несколько раз, сделать отсрочку платежей на долгий срок или остановить начисление штрафов и пени — это рекламный трюк, не верьте.

На практике же заемщику через суд практически невозможно вернуть, например, страховку по кредиту, уменьшить сумму долга по кредиту, уменьшить проценты или расторгнуть по своей инициативе кредитный договор. Те, кто обещают подобное, берут деньги за составление исковых заявлений, которые суд никогда не удовлетворит.

В судебном порядке есть возможность снизить комиссии и неустойки. Это никак не повлияет на основной долг по кредиту и начисленные проценты. И важно помнить: судебный иск сам по себе победы не гарантирует.

КАК ПРИВАТИЗИРОВАТЬ ГАРАЖ?

Как приватизировать гараж, если власти города хотят брать за его аренду, а все документы на него сделаны за мои деньги без указания моих паспортных данных?

— Александр Касенков

Отвечает Татьяна Исакова,
эксперт-юрист РЦФГ:

На сегодняшний день законодательно предусмотрена приватизация (то есть бесплатная передача в собственность) только жилых помещений государственного или муниципального жилищного фонда. Гаражи к указанным жилым помещениям не относятся. Если вы имели в виду, что с вас требуют арендную плату за участок земли, на котором стоит гараж, то вам нужно обращаться к собственнику этого участка (мэрия либо муниципалитет) по вопросу возможности выкупа этого участка.



Вареники с творогом. Или картофелем.



наш повар:

Елизавета
ЛАЗАРЕВА

фуд-блогер,
юрист

ОСЕНЬ — САМОЕ ВРЕМЯ ПОПРОБОВАТЬ **свежий урожай в качестве начинки**. ИСПОЛЬЗУЯ РЕЦЕПТ БАЗОВОГО ТЕСТА, МОЖНО ВЫДУМЫВАТЬ НОВЫЕ ВИДЫ ВАРЕНИКОВ.

РЕЦЕПТ

ДЛЯ ТЕСТА ПОТРЕБУЕТСЯ

Стакан очень холодной кипяченой воды; крупное яйцо; 2 ст. ложки растительного масла; щепотка соли; мука — примерно 500 г (сколько возьмет тесто, зависит от яйца и воды).

ДЛЯ НАЧИНКИ:

4-5 крупных картофелин; крупная луковица — примерно 300 г; соль, растительное масло.

ИЛИ:

400 г творога (9 %); 1 яйцо.

1 Вначале готовим начинку: картофель отвариваем до готовности в соленой воде, мелко шинкуем лук и обжариваем его на растительном масле до золотистого цвета. Разминаем еще горячий картофель в пюре, добавляем лук. Можно подсолить, если необходимо.

СОВЕТ

А сверху добавьте...

К вареникам подходят любые соусы на основе сметаны. Например, грибной: мелко порежьте шампиньоны, обжарьте, добавьте мелко шинкованный лук и зубчик чеснока. Обжаренный до золотистого цвета чеснок не портит дыхание, а добавляет полноты вкуса. Можно добавить чуть-чуть розмарина. С соусом подача будет изысканней.

КАЛЬКУЛЯТОР

Домашние в два раза дешевле магазинных

мука	500-700 г	30,00 ₺
яйцо	1 шт.	5,00 ₺
масло растительное	2 ст. ложки	3,00 ₺
вода	стакан	— ₺
соль	щепотка	— ₺
с картошкой:		
картофель	4-5 шт.	25,00 ₺
лук репчатый	1 шт.	5,00 ₺
с творогом:		
творог 9 %	400 г	100,00 ₺
яйцо	1 шт.	5,00 ₺

ИТОГО: 2 кг вареников с картошкой 68,00 ₺
с творогом 143,00 ₺

Вареники — традиционное блюдо украинской кухни. А туда они попали из Турции. Турок украинцы не любили, а вот их блюдо, носившее название дюш-вара, пришлось им по вкусу. В азербайджанской кухне и сейчас есть яство дюшбара, внешне напоминающее маленькие вареники или пельмени. Ну а в те времена, когда турки принесли в Украину дюш-вару, украинцы сначала переименовали блюдо в вараники, а потом заменили мясную начинку на более привычную, и «басурманская еда» стала называться варениками. Похожие блюда есть и в других странах мира, где-то они называются манты или хинкали.

Наверное, не существует людей, которые не любили бы вареники или пельмени! Только представьте тарелку с пышущими жаром варениками с картошкой, густо политыми сметаной и посыпанными свежей петрушкой. Смогли бы вы отказаться от такой красоты? Вряд ли... К тому же припасенные в мо-

розилке вареники — палочка-выручалочка на тот случай, когда нет времени или желания готовить. Еще одно их достоинство — экономичность и простота приготовления.

В этой статье я поделюсь рецептами вареников с картофелем и творогом. Это мои самые любимые вареники, от которых просто невозможно отказаться. Кроме того, я раскрою секрет своего любимого теста, которое может стать для вас базовым. Попробуйте приготовить из него пельмени или манты — и оно тоже станет вашим самым любимым. Что самое главное в идеальном варенике? Баланс между начинкой и тестом. Всего должно быть в меру! Тесто не должно быть слишком тонким или толстым, начинка не должна вываливаться из него при варке, но ее должно хватать. Края должны быть хорошо слеплены, в идеале — фигурной косичкой. Сейчас осень, сезон урожая овощей, поэтому стоимость 1-2 кг вареников будет минимальной.

СРАВНИМ

В магазине килограмм

вареников с картошкой

80 рублей

вареников с творогом

250 рублей

В кафе порция 200-300 г

вареников с картошкой и грибами

240 рублей

вареников с творогом

220 рублей

2 Если готовите с творогом, то разомните его вилкой, добавьте яйцо и перемешайте. По желанию можно добавить немного сахара.

3 Затем готовим тесто: в большой миске смешиваем яйцо, воду и масло, солим и взбалтываем венчиком. Постепенно добавляя просеянную муку, вымешиваем до однородности. Тесто должно получиться эластичным, хорошо держащим форму. Оно не должно быть сухим и прилипать к столу или рукам.

4 Раскатываем тесто в тонкий пласт, но так, чтобы начинка не порвала его. Вырезаем с помощью большого стакана круги. В центр кладем полную чайную ложку начинки (примерно), защипываем края.

5 Кладем на деревянную доску, которую заранее необходимо присыпать мукой. Затем такие доски можно отправить в морозилку и заморозить вареники впрок, а можно сразу сварить.

СКОЛЬКО СТОИТ ВРЕМЯ?

родителям
читать
запрещается!
только
для детей

ТЫ КОГДА-НИБУДЬ ЗАДУМЫВАЛСЯ, СКОЛЬКО СТОИТ ТВОЕ ВНИМАНИЕ, А ТОЧНЕЕ — НЕВНИМАНИЕ НА УРОКЕ И ВО ВРЕМЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ВАЖНЫХ ДЕЛ? ПРЕЖДЕ ВСЕГО **невнимание крадет время**. А У НЕГО ВПОЛНЕ РЕАЛЬНАЯ ЦЕНА.

В зависимости от того, чего вы хотите достичь — получить новые знания, пообщаться с друзьями, заняться хобби, сходить в кино на новый фильм — вы распределяете свое время определенным образом. А так как невозможно получить все и сразу, необходимо подойти к этому вопросу с умом и заставить время работать на вас.

Когда лучше общаться с друзьями?

Во время урока вам постоянно делают замечания учитель, перебивая беседу на самом интересном месте, нельзя смеяться во весь голос, приходится шептать — неудобно, правда? Куда приятнее прогуляться после школы. Но вот беда: пока вы нерационально тратили время урока на общение с другом, вы совсем не слышали, что рассказывает учитель, а значит, на подготовку к урокам

потребуется гораздо больше времени. Получается вдвойне неприятно.

Есть у такого варианта распределения времени и вполне ощутимая материальная сторона. Если даже многочасовое самостоятельное карпение над учебниками не помогло разобраться со сложным предметом, а учитель объяснять второй раз только для вас не станет, чтобы вы не отстали по предмету, родители вынуждены нанять репетитора. Иногда не по одному, а по нескольким предметам. Из оплаты за дополнительные занятия складывается вполне реальная цена неграмотно использованного времени. Средняя стоимость академического часа занятий с репетитором — 500 рублей. Даже если вас необходимо «подтянуть» только по одной теме и вам достаточно двух занятий, цена вашего невнимания на одном только уроке может составить 1 000 и более рублей. Вы наверняка нашли бы

ЗАДАЧА

Средняя цена одного академического часа (45 минут) занятий с репетитором — 500 рублей. В учебном году 35 недель. Сколько денег потребуется, чтобы весь учебный год заниматься с репетитором **два раза в неделю**:

- по одному предмету;
- по двум предметам;
- по трем предметам?



Мы посчитали и прикинули, на что можно было бы потратить эти деньги.

Задача планирования своего времени не в том, чтобы максимально загрузить свой день делами, а в том, чтобы разгрузить его от ненужных.



Если хорошо учиться, то вместо занятий с репетитором можно купить:

1 предмет 2 раза в неделю:

500 рублей x 2 =
1000 рублей x 35 недель =
35 000



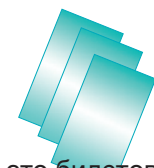
iPhone SE

или



два велосипеда

или



СТО БИЛЕТОВ
В КИНО

2 предмета 2 раза в неделю:

500 рублей x 4 =
2000 рублей x 35 недель =
70 000



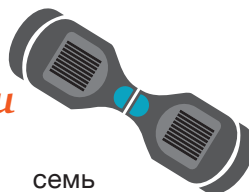
отдых в «Артеке»

или



два ноутбука

или



семь гироскутеров

3 предмета 2 раза в неделю:

500 рублей x 6 =
3000 рублей x 35 недель =
105 000



экипировка для двух сноубордистов

или



два мопеда

или



поездка на море

им более приятное применение. Так что в следующий раз, пропуская очередную новую тему мимо ушей, посчитайте: сколько может стоить ваше невнимание?

Планируем с умом

В среднем у школьника уходит 8 часов на сон, 1 час на сборы в школу, 6-7 часов на учебу. На выполнение домашних заданий, на увлечения, общение с друзьями, все дела и обязанности вам остается 8 часов! Это целое богатство, о котором мечтают многие взрослые, которые проводят кучу времени на работе.

Так почему же оно утекает, как песок, сквозь пальцы? Причины могут быть самые разные: бесцельное общение в соцсетях, просмотр телевизора, откладывание дел на потом, постоянное отвлечение от основного занятия, трата слишком большого количества

времени на подготовку домашнего задания (опять же, если в школе отвлеклись от темы урока) и многие другие.

Помочь справиться с этим хаосом может очень простая вещь — план. Даже самый простой план, если он правильно составлен, даст вам намного больше свободы и значительно больше времени на те занятия, которые вам действительно нравятся и доставляют удовольствие. Ведь задача планирования своего времени не в том, чтобы максимально загрузить свой день делами, а в том, чтобы разгрузить его от ненужных. Качественнее выполнять самые важные из них и наиболее ответственные.

Согласитесь, не всегда удается расходовать время с одинаковой пользой, но если это осознать, можно значительно изменить свою жизнь. Проживите хотя бы один день в соответствии с планом и вы удивитесь, сколько времени у вас высвободилось.

СЕКРЕТЫ

Как все успевать?

1 ПОРЯДОК. Когда в комнате, рюкзаке и голове царит беспорядок, найти что-то нужное, а тем более вовремя, практически невозможно.

2 ПРИОРИТЕТЫ. Если все дела, которые вы хотите успеть сделать, разделить на важные и второстепенные, вам проще будет планировать свой день.

3 «НАПОМИНАЛКИ». В наше время проще всего создать напоминания в мобильном телефоне. Но в домашних условиях это может быть также магнитная, грифельная или пробковая доска — тогда «напоминалки» могут стать еще и оригинальной частью интерьера.

4 «ПОХВАЛИТЬ» И «ПОЖУРИТЬ». Для наглядности очень полезно отмечать галочками выполненные дела, выделять цветом не сделанные или незаконченные, закрашивать или заштриховывать временные интервалы, которые были потрачены впустую. Это поможет сделать работу с собственным временем еще более эффективной.



МИНФИН РОССИИ РЕКОМЕНДУЕТ

- ❓ Как ежегодно экономить на налогах до 260 000 рублей
- ❓ Как защититься от финансовых мошенников
- ❓ Как оплатить «коммуналку», не выходя из дома
- ❓ Как накопить на отпуск, ни в чем себе не отказывая
- ❓ Как обойтись без кредитов



Получи сертификат и участвуй с ним в розыгрыше билета на закрытый мастер-класс ведущего финансового консультанта страны

пройди бесплатно до 10 октября

онлайн-курс финансовой грамотности

начать сейчас

зарегистрируйся
на edu.VLFin.ru

Разработан
Региональным центром
финансовой грамотности
Томской области

задай вопрос
по телефону
(3822) 716-797