



ваши личные

№1 (150)
ЯНВАРЬ 2023

финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

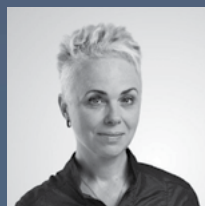
Лизинг VS ипотека

С.16

В чем суть лизинга жилой недвижимости и сможет ли он стать альтернативой ипотечному кредитованию?

ПОЛЕЗНО

Финансовый кризис в семье: как из него выйти и сохранить отношения // С.12



ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Эдит Заржецкая о балансе между помощью другим, дизайном и сетевым маркетингом // С.22



**ПУТЕШЕСТВУЕМ
С «ВЛФ»**

**Активный отдых
и экстрим — обзор
популярных горнолыжных
курортов Сибири**

С. 28

ЛИКБЕЗ:

Разбор: можно ли переводить деньги со счета ИП на карту физлица? **С. 3**

ЛАЙФХАК:

«Козырь» в кошельке: банковские карты как способ получения дополнительного дохода **С. 4**

ИНСТРУКЦИЯ:

Как вернуть деньги, если по ошибке пополнили счет чужого мобильного **С. 6**

ОПЫТ:

Взять финансы под контроль — проверенные подходы к ведению семейного бюджета **С. 8**

РАЗБОР:

ИИС третьего типа: зачем нужен и в чем его преимущества **С. 10**

ПОЛЕЗНО:

6 шагов для преодоления финансового кризиса в семье — советы психолога **С. 12**

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:

Интернет-репетитор: сколько можно заработать на преподавании иностранного языка **С. 14**

ТЕМА НОМЕРА:

Лизинг жилой недвижимости:
что это и чем отличается от ипотеки **С. 16**

СВОЙ БИЗНЕС:

Томская маслодельня: как работает и почему хозяйка в шутку называет ее благотворительным проектом **С. 20**

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Дизайнер, волонтер, общественница — Эдит Заржецкая о том, как делать многое и быть всегда в ресурсе **С. 22**

КНИЖНАЯ ПОЛКА:

Три книги об эффективности в бизнесе и жизни — рекомендует Игорь Чепеньков **С. 30**

ИСТОРИЯ:

Как Мавроди удалось построить пирамиду на миллионы долларов и отделаться штрафом в 10 000 рублей **С. 31**

Правила законного перевода денег с расчетного счета ИП на карту физлица

ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ДОЛЖНЫ ЗНАТЬ, ЧТО КЛЮЧЕВЫМ МОМЕНТОМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ С РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ИП ЯВЛЯЕТСЯ ИХ НАЗНАЧЕНИЕ. ЕСЛИ НАЛОГОВАЯ НАЙДЕТ «НЕПРАВИЛЬНЫЕ» ТРАНЗАКЦИИ, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ЖДУТ ПРОБЛЕМЫ. **Какие переводы делать можно, а какие нет — РАССКАЗЫВАЕМ В КРАТКОЙ ПАМЯТКЕ.**

Расчетный счет открывается индивидуальному предпринимателю для ведения его деятельности. Поэтому все платежи, которые уходят с этого счета, должны быть напрямую с нею связаны — в этом случае все будет законно. Так, предприниматель может оплатить со счета ИП работу сотрудников, закупку расходных материалов, аренду офиса, рекламу своих услуг и т. д. И не может «перекинуть» деньги на карту стороннему физлицу без законного основания. На свою карту индивидуальный предприниматель переводить деньги может, если карта оформлена на его имя. В назначении перевода при этом следует указать «Личные нужды». Каждый перевод с расчетного счета должен быть оформлен документально.

К переводу на карту физлица нет претензий, если:

- Перевод имеет законное назначение, то есть напрямую связан с деятельностью ИП.
- Перевод зафиксирован документально.
- Указано назначение перевода.

Налоги, взносы и комиссии при платежах физлицам

Удержание подоходного налога или же его отсутствие зависит от назначения платежа, совершаемого предпринимателем с расчетного счета.

Кто проверяет законность переводов?

В рамках борьбы с незаконным выводом денег банки могут проверять операции по расчетным счетам ИП. Если какой-то перевод на счет физлица кажется банку подозрительным, он может запросить у ИП подробную информацию. Платежи с расчетного счета ИП интересуют и налоговую, которая следит за тем, чтобы предприниматели разными ухищрениями не уходили от уплаты НДФЛ.

За перевод с расчетного счета ИП на счет физлица банки могут взимать комиссию. Ее размер каждый банк устанавливает самостоятельно.

Налог удерживается:

- С перечислений в счет заработной платы сотрудников (13 % + социальные страховые взносы);
- С оплаты за услуги, оказанные по договорам гражданско-правового характера (13% — если исполнитель услуги является налоговым резидентом РФ и 30 % — если не является + социальные страховые взносы);
- С платежей за аренду (13 %).

Налог не удерживается:

- С оплаты услуг самозанятых;
- С платежей за товары;
- С переводов на личный счет.

20–40%
неуплаченной суммы налога —
штраф за неуплату НДФЛ

Кейс 1: запланировать покупку и сэкономить, пользуясь акцией банка

У Елены сломался ноутбук, который ей необходим каждый день для работы. Пока он был в ремонте, она решила приобрести недорогой компьютер.

«Появился азарт проверить предложения банков и попробовать сэкономить. В тот же день я промониторила сайты крупных банков. Один из них предлагал держателю своей дебетовой карты порекомендовать продукт другу с помощью ссылки, а бонусом за оформленную по этой ссылке карту получить 1 500 рублей на свой счет. Друг на новой карте получает кешбэк 10% с любых покупок. Удобно это было тем, что мой молодой человек как раз клиент этого банка, а я планирую достаточно крупную покупку и кешбэк будет кстати, — рассказывает Елена. — Я подробно изучила правила акции. Оказалось, что по рекомендации оформят карту «МИР», пластикового варианта такой карты у меня не было, поэтому лишней она не станет. Из плюсов обещали бесплатное обслуживание карты на весь срок, из минусов — платное восстановление после утери за 600 рублей, а максимальный размер кешбэка лимитирован — не более двух тысяч рублей».

В тот же день героиня попросила отправить ей ссылку для оформления карты, по ней оставила заявку.

«Карта была у меня в тот же день, я пополнила баланс и купила по ней ноутбук за 17 тысяч рублей. В течение месяца еще пользовалась картой для мелких покупок в продуктовых. В начале следующего месяца получила 2 000 рублей кешбэком, еще 1 500 рублей начислили на счет молодого человека, он вернул их мне. Так, используя бонусы, я смогла сэкономить и фактически приобрести ноутбук за 13 500 рублей. Он, кстати, покупался уже со скидкой магазина», — говорит девушка.

Кейс 2: оставить зарплату на накопительном счете

Татьяна давно следит за акциями банков и пользуется картами разных — у нее около десяти карт, которыми она рассчитывается не постоянно, а когда появляются выгодные акции и предложения.

«Три года пользуюсь возможностью оставлять свою зарплату на накопительном счете, где проценты начисляются каждый день, а жить на день-

Пользоваться банковскими продуктами, чтобы зарабатывать: реальные истории и советы эксперта

БАНКИ РЕГУЛЯРНО ПРОВОДЯТ РЕКЛАМНЫЕ АКЦИИ И ПРЕДЛАГАЮТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ ПРОДУКТАМИ С ВЫГОДОЙ ДЛЯ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ — ПОРЕКОМЕНДОВАТЬ КАРТУ И ПОЛУЧИТЬ КЕШБЭК, ОФОРМИТЬ КРЕДИТКУ, ОТКРЫТЬ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ. НЕ ВСЕГДА МЫ ОБРАЩАЕМ НА ТАКИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ВНИМАНИЕ И ДОВЕРЯЕМ ИМ, ДЕРЖА В УМЕ ПОСЛОВИЦУ ПРО МЫШЕЛОВКУ И СЫР. Но если внимательно изучить правила и заранее продумать план действий, можно действительно извлечь выгоду. РАССМОТРИМ РЕАЛЬНЫЕ КЕЙСЫ*.

текст:
Елена
БРОННИКОВА

*Все кейсы и советы, содержащиеся в статье, приведены в качестве примера, как повод задуматься о финансовых услугах, которые будут выгодны именно вам. Мы не рекламируем банковские продукты.



ги с кредитной карты во время льготного периода, в который банк не начисляет проценты. Когда приходит новая зарплата, я гашу долг по кредитке. А если у кредитки беспроцентный период составляет 120 дней, то можно оставлять зарплату на накопительном счете на этот срок и гасить долг на кредитной карте через 4 месяца», — объясняет Татьяна.

Героиня советует не пользоваться большим количеством кредитных карт одновременно, чтобы иметь возможность внимательно следить за сроками и вовремя закрывать долг. «Пользуюсь одной или в крайнем случае двумя кредитками. Если очень выгодная акция появляется, могу воспользоваться. Конечно, если завести сразу десять и всеми пользоваться, можно забыть, запутаться и накопить долги, — говорит Татьяна.

— Еще есть возможность получать деньги через кешбэк. Обычно банк указывает годовую сумму кешбэка. Если так посмотреть по одной карте, то может получиться 5 тысяч рублей и больше в год. У меня была карта с кешбэком 5%, за месяц набежало 3 тысячи рублей, можно прилично заработать за год. Я не пользуюсь одной картой постоянно, смотрю на акции: где сейчас выгодный для меня кешбэк», — добавляет собеседница.

Кейс 3: заработать 14 тысяч с помощью кредиток и накопительных счетов

Андрей — финансовый эксперт, он хорошо ориентируется в банковских продуктах и активно их использует.

«Есть кредитные карты, которые позволяют снимать деньги без процентов, у них разный льготный период, в течение которого не начисляются проценты. С кредитных карт разных банков можно снимать до 50 тысяч в месяц. Механизм такой: снимаем деньги с кредитки, следим за беспроцентным периодом, размещаем эти деньги на накопительных счетах с высоким процентом. Либо можно положить на вклад, но тут нужно выбирать краткосрочный, чтобы уложиться в беспроцентный период кредитной карты. Если он составляет 90 дней, тогда нужен вклад на три месяца — достаточно времени, чтобы внести деньги на счет, после снять и вернуть обратно на кредитку, — объясняет Андрей. — При наличии нескольких кредитных карт, диверсифицируя кредитные продукты, можно за два месяца снять 200 тысяч рублей, разместить под 7% годовых и получить 14 тысяч рублей, просто соблюдая графики и гася долг вовремя. При этом то, что вы платите без задержек, отражается в кредитной истории: видно, что потратили 100 тысяч рублей в месяц с двух карт и потом их вовремя вернули».

Также Андрей в повседневной жизни использует дебетовые карты разных банков для оплаты покупок — следит за тем, какой кешбэк и для каких покупок предлагают банки. По одной карте может быть повышенный кешбэк, например, на покупки в аптеке, по другой — в категории «Транспорт».

Как не уйти в минус и что учесть

Эксперт Регионального центра финансовой грамотности Алексей Цой советует обращать внимание на несколько моментов, если вы решили активно использовать предложения банков.

■ Отслеживайте программы банков, внимательно читайте договор и изучайте тарифы банка. При оформлении карты вы соглашаетесь на дистанционное базовое обслуживание (ДБО), это общие условия. Но для каждой карты существуют отдельные тарифы, дополнительные пакеты услуг — изучите, выгодны ли они. Некоторые банки предлагают повышенный кешбэк и другие бонусы за подписку на услуги, поэтому в каждом случае нужно посчитать, оправдает ли обещанный кешбэк потраченные на подписку деньги.

■ Обратите внимание на наличие в условиях дополнительных расходов на разовые операции. Например, берет ли банк комиссию за снятие и внесение денег с кредитной карты.

■ Отследите, когда начинается и заканчивается льготный период кредитной карты.

■ Контролируйте даты выписок. У кредитки есть расчетный период, когда формируется задолженность, в следующем платежном периоде вы должны ее погасить до указанного срока. При погашении проверьте, нет ли у банка комиссии на пополнение счета.

■ Учитывайте, что минимальный обязательный платеж не поможет ликвидировать долг. Это просто платеж, который показывает банку, что вы можете регулярно вносить часть долга. Если вы платите каждый месяц только его, никогда не закроете долг по кредитной карте.

■ Помните, что у некоторых банков есть лимиты на переводы денег в другие банки. К примеру, через Систему быстрых платежей можно переводить без комиссии не более 100 тысяч рублей в месяц. Если вам нужно погасить на карте долг больше этой суммы, заранее подумайте, как это сделать. Можно, например, пойти к банкомату, снять наличные с одной карты и внести их через банкомат на карту банка, в котором нужно погасить задолженность.

Как вернуть деньги, если пополняли баланс сотового и ошиблись номером телефона

НАША ЧИТАТЕЛЬНИЦА ОПЛАЧИВАЛА ЧЕРЕЗ ПРИЛОЖЕНИЕ БАНКА УСЛУГИ СВЯЗИ СЫНУ И ОШИБЛАСЬ НА ОДНУ ЦИФРУ В НОМЕРЕ ТЕЛЕФОНА. 500 РУБЛЕЙ УШЛИ ЧУЖОМУ ЧЕЛОВЕКУ. Мы подготовили для абонентов МТС, «Билайна», «Мегафона» и Tele2 пошаговую инструкцию: КАК ВЕРНУТЬ СВОИ ДЕНЬГИ.

Действуйте быстро!

Чем быстрее вы поймете, что совершили ошибку, тем больше вероятность вернуть деньги. Заведите привычку сразу проверять, зачислились ли средства на счет нужного вам абонентского номера или нет. Если абонент, случайно получивший ваши деньги на свой номер, потратит их, вернуть средства будет значительно сложнее или вовсе невозможно.

Как узнать, к какому оператору относится номер?

В вашем личном кабинете в приложении банка, через который производилась оплата, должна сохраниться информация об операторе оплачиваемого номера. Ее можно получить и на странице Центрального научно-исследовательского института связи.

Предъявите документы!

Все следы онлайн-платежей сохраняются в личном кабинете банка и/или сотового оператора. Чек и справку о выполнении платежа нужно скачать. Если вам придется обращаться в физический офис оператора связи, распечатайте чек. Также при

обращении в офис вам нужно будет взять с собой паспорт и знать реквизиты банковского счета, с которого производилась оплата.

Пишем заявление

Найдите ближайший офис оператора, абоненту которого вы по ошибке отправили деньги, и отправляйтесь туда писать заявление о возврате.

В офисе должны проверить, не потратил ли обрадованный внезапным даром абонент ваши деньги. Если деньги на его абонентском счете еще не тронуты, у вас примут заявление. У некоторых операторов есть опция возврата средств без посещения офиса: через онлайн-заявление или по звонку на горячую линию.

Когда вернут деньги?

У разных операторов сроки возврата могут отличаться. У некоторых этот процесс занимает до 30 рабочих дней. Но процедура может пройти и гораздо быстрее, если повезет.

текст:
Наталья ТАРАСОВА



Билайн

Если при пополнении баланса вы указали неверный номер телефона, можно перевести ошибочный платеж на правильный номер автоматически за несколько минут:

- оформите заявку. Введите ошибочный и правильный номер и детали платежа, а мы проверим, насколько быстро сможем помочь. Обычно это получается практически сразу, но иногда может понадобиться до 14 рабочих дней.

- если в заявке будет какая-то ошибка, мы свяжемся с вами и расскажем, что делать.

- не отвлекайтесь от дел: о переносе или возврате платежа вы узнаете из SMS.

МТС

Вы можете вернуть деньги на свой счет, подав заявление в офисе, если:

- номер, на который вы ошибочно перевели деньги, принадлежит компании МТС;
- ошибочно указано не более трех цифр номера телефона
- нарушен порядок следования не более четырех цифр;
- на момент обращения прошло не более 14 дней с даты оплаты.

TELE2

Перенос средств со счета номера, который вы выбрали по ошибке, можно осуществить после подачи заявления в офисе при соблюдении следующих условий:

- ошибочный номер принадлежит Tele2;
- ошибочно указано не более 2 цифр или цифры перепутаны местами;
- сохранен документ (чек), подтверждающий платеж.

Важно: компания Tele2 не может гарантировать перенос платежа в полном объеме, если абонент, которому вы ошибочно перевели деньги, успел их потратить.

МЕГАФОН

Для возврата ошибочного платежа можно не посещать офис, а просто позвонить на специальный номер компании «Мегафон» — 8(800)550-70-95. Также автоматически вернуть деньги можно, позвонив на горячую линию 8-800-555-70-95. Но должны быть соблюдены такие условия:

- оба номера оформлены на физлиц, а не на юрлиц;
- абонент сохранил чек, подтверждающий оплату в терминале;
- пользователь при вводе данных ошибся в одной либо двух цифрах.

ВОПРОС-ОТВЕТ

СКОЛЬКО МОЖЕТ ДЛИТЬСЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО ПО ИСКУ ОТ БАНКА ЗА НЕУПЛАТУ КРЕДИТА?

— Я не могу оплачивать банку кредит, у меня сократились доходы. Банк подал на меня в суд, возбуждено исполнительное судопроизводство. Сколько еще будут снимать деньги после судебного решения, когда у меня нет доходов и я пенсионер?

— Юрий Николаевич

Отвечает Татьяна Исакова, эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности:

— Сроки ведения исполнительного производства установлены Федеральным законом «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ. По общему правилу содержащиеся в исполнительном документе требования должны быть исполнены в двухмесячный срок со дня возбуждения исполнительного производства. На практике этот срок обычно не соблюдается. Фактический период выплаты может оказаться значительно больше двух месяцев, так как максимальный размер удержаний с доходов (в вашем случае — пенсии) не может превышать 50 %. Пока производятся удержания из доходов, исполнительное производство не может быть прекращено, даже если это незначительные ежемесячные суммы удержания из пенсии. Таким образом, сам исполнительный документ может находиться на исполнении до момента полного фактического погашения задолженности либо возвращается взыскателю судебным приставом-исполнителем вместе с актом о невозможности произвести взыскание.

Общий срок давности для предъявления исполнительного листа ко взысканию составляет три года и начинается с момента вступления в силу судебного решения. По истечении трех лет исполнительное производство по делу прекращается и не может быть возбуждено снова.

Однако в вашем случае исполнительный документ находится у судебного

Задайте свой вопрос
специалистам Регионального
центра финансовой грамотности
716 787

пристава, значит, трехлетний срок прерывается. Согласно Федеральному закону «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ срок предъявления исполнительного документа к исполнению прерывается:

- предъявлением исполнительного документа к исполнению.

- частичным исполнением исполнительного документа должником.

После перерыва течение срока предъявления исполнительного документа к исполнению возобновляется. Время, истекшее до прерывания срока, в новый срок не засчитывается. Например, исполнительный документ предъявлен через 1 месяц после получения, но у должника нет ни денег, ни имущества. Тогда пристав возвращает исполнительный лист взыскателю, а тот сможет предъявить его заново в течение трех лет с даты получения листа от пристава. То есть три года, предоставляемые законом для передачи исполнительного листа на исполнение, начинают исчисляться заново, а уже прошедшее до перерыва время из нового срока не вычитается. Так может повторяться неограниченное количество раз.

Судебные приставы обязаны возбуждать исполнительное производство по делу о взыскании долга по кредиту всякий раз, как кредитор направляет им исполнительный лист. Срок давности для предъявления исполнительного листа закончится лишь в том случае, если кредитор не инициирует подачу исполнительного листа в течение трех лет, а долг по кредиту на этом основании будет списан.

Если у вас размер пенсии не превышает прожиточный минимум трудоспособного гражданина, то вы можете написать заявление судебному приставу — он будет оставлять вам сумму дохода, не превышающую указанный размер. В таком случае судебный пристав должен будет прекратить исполнительное производство, но кредитор вправе предъявить исполнительный документ снова в течение трехлетнего срока, о котором говорилось выше. Только в случае банкротства гражданина долги считаются погашенными и исполнительные производства по ним больше не возбуждаются.

Веду свой бюджет со студенчества: личный опыт менеджера по туризму

От личного бюджета — к семейному

Анастасия Горбунова ведет бюджет уже 20 лет. Окончив вуз, она устроилась на работу, а когда получила первую зарплату, захотела накопить на путешествие. Так у нее появилась первая финансовая цель, а с ней и необходимость учитывать доходы и расходы.

— Мой заработок зависел от процента с продаж, и заранее было сложно предсказать, сколько денег я получу в конце месяца. Поэтому я каждый день записывала в блокнот, сколько удалось продать. Какую-то специальную информацию по финансовой грамотности тогда я не читала и делала все как получится, — вспоминает Анастасия.

Когда наша героиня вышла замуж, то привычную схему ей пришлось изменить.

— Первый опыт ведения совместного бюджета появился в первом браке и был не очень удачным. На свадьбу нам подарили «кубышку», в которую мы договорились складывать все наши доходы. Но вот учет расходов обсудить забыли, поэтому в нужный момент она могла оказаться пустой. Когда я вышла замуж во второй раз, учла предыдущий опыт и уже понимала, что обо всем нужно обязательно договариваться, — делится собеседница.

Зачем семье финансовый план?

Финансовый план семьи — это инструмент, позволяющий управлять деньгами с наибольшей эффективностью, копилить, делать большие покупки и реализовывать стратегические цели. Он помогает избежать неожиданных трат, экономить и создавать запас. Кроме того, прозрачные договоренности и учет интересов всех членов семьи только укрепят отношения и избавят от лишних споров и разногласий на почве финансов.

Когда Анастасия и Павел поженились, свои финансовые дела они начали с обсуждения совместных расходов.

— Говорить о деньгах нам было всегда легко. Первым делом мы составили списки обязательных расходов: какие продукты будем покупать, что нужно из бытовой химии, сколько уйдет на коммунальные платежи, — вспомина-

ДЕНЬГИ — ЭТО УЖ ОЧЕНЬ СТРАННЫЙ ПРЕДМЕТ, ОНИ ЕСЛИ ЕСТЬ, ТО ИХ СРАЗУ НЕТ. С ЭТОЙ ПЕРЕФРАЗИРОВАННОЙ ФОРМУЛОЙ ВИННИ ПУХА, ПОЖАЛУЙ, СОГЛАСИТСЯ БОЛЬШИНСТВО ИЗ НАС. ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КТО ДАВНО ЗАНИМАЕТСЯ ФИНАНСОВЫМ ПЛАНИРОВАНИЕМ. МЕНЕДЖЕР ПО ТУРИЗМУ ИЗ ТОМСКА АНАСТАСИЯ ГОРБУНОВА ВЕДЕТ БЮДЖЕТ ЕЩЕ СО ВРЕМЕН ВЫПУСКА ИЗ ВУЗА. НИЧЕГО НЕ ИЗМЕНИЛОСЬ И ПОСЛЕ ТОГО, КАК ОНА ВЫШЛА ЗАМУЖ. **ПРОВЕРЕННЫЙ ИНСТРУМЕНТ И СЕГОДНЯ ПОЗВОЛЯЕТ СЕМЬЕ АНАСТАСИИ СОЗДАВАТЬ МАТЕРИАЛЬНОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ.**

ет она. — Кто первый получал деньги, тот и шел в магазин. Коммуналку в силу своего обязательного характера я всегда оплачивала сама, а вот машиной занимался супруг.

Так и получилось, что обязанности пара распределила с учетом особенностей характера каждого. Доходы решили не делить, а складывать в общую кассу. Основная сумма расходуеться по обязательным статьям, остальные средства — с учетом приоритетов. А вот незапланированные поступления семья всегда откладывает. Кроме того, минимум 10 % доходов идут на подушку безопасности.

— Она не имеет никакого отношения к нашим целям. Это наш неприкосновенный запас, — поясняет героиня.

— Еще в конце каждого месяца мы считаем незапланированную экономию. Если есть остаток, то его мы тратим на развлечения. Это наш бонус.

Каким может быть семейный бюджет

Условно принято выделять три вида финансового плана семьи: совместный, раздельный и смешанный. Совместный бюджет означает, что все заработанные деньги складываются в общую кассу независимо от

того, кто сколько получает. При раздельном бюджете своими финансами каждый партнер распоряжается сам, а общие траты обговариваются отдельно. Например, кто-то покупает продукты, а другой оплачивает коммуналку. Такой вид финансового планирования встречается реже. В смешанный бюджет каждый вкладывает только часть своих доходов. Сумма обсуждается отдельно в зависимости от заработка. Она может быть фиксированной либо выраженной в процентах, при этом никто не мешает паре придумать свой вариант. Общие деньги идут на совместные нужды, индивидуальные — на личные цели.

Выбор вида бюджета зависит от пары и отношения партнеров к этому вопросу. Главный критерий — удобство и комфорт в паре.

Как вести бюджет: блокнот, таблицы, приложения

Если для личного бюджета Анастасии было достаточно блокнота, то для семейного долгосрочного финансового плана она решила использовать Excel.

— В табличке я составляю бюджет на год. Помимо ежемесячных он учитывает еще и разовые траты, например налоги. Сумма немаленькая, и если о ней не думать заранее, то она свалится как снег на голову в декабре, когда расходов и так хватает. Или подарки на дни рождения и Новый год. Подумав о них заблаговременно, можно найти что-то действительно интересное, да еще и сэкономить. Обычно на эти цели я закладываю сумму чуть больше, чем нужно, чтобы не было сюрпризов. Еще один платеж, от которого никуда не деться, — ОСАГО. И, конечно, отпустили обучение, на которые нужно откладывать заранее.

Для ежемесячного учета денег Анастасия пользуется приложением KeeperFinance.

— Я пробовала много разных вариантов, остановилась на этом приложении. Пользуюсь им уже почти семь лет. У него удобный функционал, можно вводить лю-

бые статьи расходов и доходов. Каждый месяц приложение составляет наглядные графики. Еще одно преимущество — лимиты по разным категориям, которые я устанавливаю сама. Когда расходы приближаются к заданной сумме, приложение сигнализирует красным цветом. Напоминает оно и об обязательных платежах.

Как оптимизировать расходы

Одна из самых сложных задач в управлении финансами — учет расходов. Однако именно он позволяет увидеть, куда утекают деньги и как ими распорядиться более эффективно. Первый месяц траты рекомендуют просто фиксировать. В конце месяца станет понятно, как их распределить по категориям. Затем все покупки по каждой из них суммируют. Часто новички удивляются, сколько денег они тратят на кофе на вынос, фаст-фуд и другие необязательные и импульсивные покупки. Нередко именно здесь находится золотая жила для поиска дополнительных средств.

Сумма всех расходов всегда должна быть меньше доходов, в этом случае бюджет считается профицитным. Если все наоборот, то в семье накапливается дефицит денег, который может привести к появлению кредитов. Чаще всего этого можно избежать, перераспределив финансы.

Анастасия и Павел расходы распределили на 16 категорий, все покупки Анастасия старается вносить каждый день. Их она не только фиксирует, но сразу отмечает категорию. Чтобы не упускать из вида мелкие траты и лишней раз не беспокоить супруга, его мобильный банк она подключила к своему телефону. При этом счет у каждого из супругов свой. Ежемесячно при поступлении денег на карту Павел переводит их Анастасии, а она распределяет средства с учетом приоритетов семьи.

— Бюджет не только помогает копить деньги на наши цели. Умение их считать дает ощущение уверенности в завтрашнем дне, особенно в такие нестабильные времена, как сейчас, — подытоживает Анастасия.

Что такое ИИС третьего типа

В КОНЦЕ 2022 ГОДА СТАЛО ИЗВЕСТНО О ПЛАНАХ МИНФИНА РОССИИ И ЦБ ВВЕСТИ **НОВЫЙ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ**, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ В РАБОТЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА. УСЛОВНО ПРОЕКТ МОЖНО НАЗВАТЬ «ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ ТРЕТЬЕГО ТИПА». РАЗБИРАЕМСЯ, В ЧЕМ ОСОБЕННОСТИ НОВОГО ТИПА ИИС И КАК ОН БУДЕТ РАБОТАТЬ.

текст:
Андрей
РУБЛЁВ

Для чего понадобился третий тип?

Третий тип ИИС нацелен на привлечение финансовых накоплений граждан на долгосрочную перспективу. Речь идет о возможной передаче в собственность вкладчикам-физическим лицам пенсионных накоплений, на распоряжение которыми с 2014 года продляется мораторий (сейчас до 2024 года). До этого времени граждане могли самостоятельно решать, на что направить 6 % накопительной части пенсионных отчислений — вложить в НПФ или передать в страховую часть, тем самым увеличив баллы для расчета размера будущей пенсии. С 2014 года и страховая, и накопительная части используются для выплат действующим пенсионерам.

Предложение провести «приватизацию» (именно в такой формулировке звучит инициатива Минфина и ЦБ) направлено на развитие страхового и пенсионного рынка. В рамках программы граждане смогут самостоятельно выбирать оператора (или

нескольких для снижения рисков), который будет управлять активами и инвестировать их в ценные бумаги. Накопления, в числе которых могут быть собственные сбережения, средства материнского капитала и накопительной части пенсии, будут вкладываться в ОФЗ (облигации федерального займа), инфраструктурные облигации и иные ценные бумаги с гарантированной доходностью.

Средства на счетах будут застрахованы по аналогии с банковскими вкладами, где в случае банкротства или отзыва лицензии вкладчику возвращают 100 % вклада, но не более 1,4 млн рублей. В проекте программы предусматривается страхование средств на сумму 2,8 млн рублей. Гарантом и контролирующим органом будет выступать Банк России.

Дополнительно привлекать денежные средства планируется с помощью мер стимулирования вкладчиков — через предоставление налоговых льгот на доходы от инвестирования.

Свойства ИИС третьего типа

Нет ограничений на пополнение

По сути своей это оптимизация типов А и В, предполагающая их комбинацию при отсутствии ограничений на внесение денежных средств. Появление нового продукта может отменить ИИС первого типа, предоставив инвестору право выбора между оставшимися двумя.

Увеличенный срок размещения средств на счете

Если сегодня для получения вычета достаточно не закрывать ИИС (и не выводить активы) в течение 3 лет, то в третьем типе срок увеличивается до 10 лет. Рассматривается вариант постепенного увеличения — от 5 до 10 лет, но сути дела это не меняет: прорабатывается система стимулирования граждан к долгосрочному размещению сбережений с дальним горизонтом планирования. Вполне возможно, что в документе войдет список

тяжелых жизненных ситуаций, при наступлении которых возможен вывод денежных средств ранее оговоренного срока с сохранением налоговой льготы.

Ограничено количество продуктов и снижены риски

Предлагается ввести единую схему налогового вычета для ИИС-3, договоров негосударственного пенсионного страхования и долгосрочных полисов страхования жизни. Для возврата уплаченного НДФЛ будет разрешено одновременно иметь не более трех долгосрочных продуктов. Также регулятор предлагает ограничить долю активов с высоким риском в портфеле.

Постановления о введении ИИС третьего типа еще нет, но конкретные шаги в этом направлении стоит ожидать в первой половине 2023 года. Существенных изменений проекта не предвидится, как на практике будет осуществляться переход к новой системе налоговых льгот — это покажет время.



Что такое ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — инструмент, с помощью которого можно осуществлять операции купли-продажи ценных бумаг самостоятельно или при посредничестве управляющей компании. Отличие ИИС от обычного брокерского счета — наличие у первого налоговых льгот и преференций.

В настоящий момент различают два типа налоговых вычетов, которые можно получить, используя ИИС: вычет на взнос и вычет на доход.

Вычет на взнос применяется для ИИС типа А: инвестору возвращают подоходный налог (13%) с внесенной в течение календарного года суммы. Сумма возврата ограничена 52 000 рублей. Вычет можно получить уже после первого года внесения денежных средств на ИИС.

Вычет на доход применяется для ИИС типа Б: освобождается от налога весь доход с продажи ценных бумаг на ИИС. Все, что заработал инвестор (за исключением купонов по облигациям и дивидендов), не облагается налогом. При этом нельзя закрывать ИИС раньше, чем через три года после открытия.

Сумма, которую можно внести на ИИС любого типа за календарный год, ограничена 1 млн рублей, срок счета должен составлять не менее 3 лет.

Если денег не хватает: как преодолеть финансовый кризис в семье

ФИНАНСЫ ЗАТЯНУЛИ РОМАНСЫ, А ВСЕ ЧЛЕНЫ СЕМЬИ ПОЯСА? ПРОБЛЕМЫ С ДЕНЬГАМИ СЛУЧАЮТСЯ В ЛЮБОЕ ВРЕМЯ, ЧТО УЖ ГОВОРИТЬ О СЕГОДНЯШНЕЙ НЕСПОКОЙНОЙ СИТУАЦИИ. ПРОИЗОЙТИ МОЖЕТ ЧТО УГОДНО — ОТ ПОТЕРИ РАБОТЫ, СОКРАЩЕНИЯ ЗАРПЛАТЫ, ДО АВАРИИ ИЛИ БОЛЕЗНИ, КОТОРЫЕ ПРИВОДЯТ К МАТЕРИАЛЬНОМУ УЩЕРБУ. НЕ РЕДКО НЕПРИЯТНОСТИ И СТРЕССЫ СКАЗЫВАЮТСЯ И НА ОТНОШЕНИЯХ ВНУТРИ ПАРЫ. **КАК ВЫЙТИ ИЗ КРИЗИСА И НЕ РАЗВЕСТИСЬ?** СОВЕТЫ ПСИХОЛОГА И ИНСТРУКЦИЮ ЧИТАЙТЕ В ЭТОМ МАТЕРИАЛЕ.

текст:
Юлия
КРИВОКРАСОВА

рия, дорогостоящее лечение, проблемы в бизнесе, невозможность найти работу. В списке внутренних причин неумение управлять деньгами, неадекватное потребительское поведение, импульсивные покупки, кредиты, отсутствие финансовой подушки безопасности. Все это приводит к долгам, и семье приходится себе во всем отказывать. Возрастает тревога, повышается уровень стресса, учащаются конфликты между партнерами. Если вовремя не взять ситуацию под контроль, то проблемы с деньгами, как пожар, могут перекинуться и на отношения.

Выход из кризиса: советы психолога

Безопасность является одной из базовых потребностей нашей психики, утверждают психологи. Поэтому любые нарушения с деньгами могут спровоцировать стресс. В это время мы можем испытывать разные состояния — от тревоги, паники до несостоятельности, чувства вины перед близкими, желания обвинять других, злости и даже ощущения несправедливости.

— Возмущаться, обижаться, предъявлять претензии, застревать в прошлом, враждовать с миром, заставляя его делать так, как мы хотим, — первое, что хочется делать. Однако это детская позиция. Она не является конструктивной. Чтобы начать действовать эффективно, надо переключиться в состояние взрослого человека. Оно позволит трезво посмотреть на проблему, разложить ее решение на задачи, — рассказывает психолог, гештальт-терапевт Лариса Ермакова.

Когда эмоции зашкаливают, выпустить пар можно по-разному: встретиться с друзьями или поговорить с кем-нибудь по душам, сходить в спортзал, про-

гуляться на свежем воздухе, уехать на выходные на рыбалку, выписать все, что беспокоит, на бумагу. Есть и специальные упражнения, которые помогают снять стресс, например релаксация по методике Джекобсона, которая предполагает поочередное напряжение разных групп мышц с последующим расслаблением их на выдохе. Надо учитывать, что в состоянии стресса мы склонны преувеличивать масштаб проблемы, это может вызывать сильную тревогу и даже панику.

— Чтобы справиться с паникой, в личной работе с клиентами мы делаем такое упражнение: доводим ситуацию до самого пугающего финала, отвечая на вопрос: что самого страшного может произойти? Ответ может быть таким: буду лежать под забором. Тогда мы представляем ситуацию, как это будет происходить. Пары минут достаточно, чтобы человек сказал: «Ну все, полежал и хватит!», а затем начал искать решения, — говорит Лариса Ермакова.

Чего точно не стоит делать, так это прибегать к алкоголю и скандалам. Первое отрицательно скажется на состоянии организма и затруднит выход из негативных эмоций, второе навредит отношениям. Посыпание головы пеплом и самобичевание тоже не помогут. Необходимо увидеть разницу между виной и ответственностью. Вина заставляет нас чувствовать себя плохими и звучит скорее как приговор. Ответственность позволяет занять активную позицию, проанализировать причины возникновения такой ситуации, сделать выводы и предпринять действия, научиться действовать по-новому, чтобы больше никогда в такой ситуации не оказываться.

Реальный масштаб проблемы всегда исчисляется фактами и выражается в

6 ПРИЗНАКОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ В СЕМЬЕ

- Сокращение доходов семьи
- Внезапный ущерб имуществу или здоровью при полном отсутствии накоплений
- Депрессивное или тревожное состояние одного или обоих супругов
- Нехватка денег на базовые нужды
- Ссоры на почве денег
- Платежи по кредитам съедают более 40 % общего бюджета

конкретных цифрах. За подсчет и стоит взяться: что я потерял, что у меня осталось, на какой доход я могу рассчитывать, на чем могу сэкономить, как организовать дополнительный заработок. Взять ситуацию под контроль поможет финансовый план, составленный на длительный период. Когда все обязательные расходы, долги и доходы учтены в цифрах, можно приступать к выработке антикризисных мер.

Еще один сложный момент во время финансового кризиса — это общение в семье. Такие моменты являются проверкой отношений на прочность. Возрастает количество претензий в паре, ссор, в разговоре супруги часто переходят на обвинения и упреки.

— Наш партнер не робот, и в трудные моменты ему особенно нужна поддержка. Люди — социальные существа, поэтому нам проще справиться с проблемами, когда у нас есть кто-то, с кем мы можем их разделить. Чтобы кризис в финансах не распространился на отношения, потребуются умение открыто разговаривать, не обвинять друг друга, а подчеркивать сильные стороны партнера, — добавляет психолог.

Один из способов сокращения количества конфликтов сводится к использованию в речи «Я» вместо «ты», для этого подойдут так называемые «Я-высказывания». Формула может быть такой: «Я чувствую, что...», поэтому я бы хотел, чтобы...» Например: «Я очень боюсь, что завтра нам не на что будет кормить детей, я бы хотела, чтобы эта статья расходов была в приоритете». Не «Ты мало зарабатываешь», а «Давай решим, что делать, чтобы в первую очередь обеспечить детей». Партнерам важно помнить, что они не враги друг другу и надо бороться не против своей второй половинки, а объединившись, сражаться с финансовой непогодой в доме.

— К сожалению, мы не можем долго жить в стрессе. Рано или поздно организм начнет давать сбой, может наступить апатия. Поэтому очень важно в случае нехватки денег как можно скорее найти поддержку и приемлемые варианты решения. Однако если стресс уже затянулся, нет сил и желания жить, то пора обратиться к специалисту. Главное — не замыкаться в себе и верить, что со всем можно справиться! — подытоживает психолог.

6 шагов к финансовой стабильности

1 Забота об эмоциональном состоянии

У каждого из нас есть свои способы справиться с эмоциями. Но не отыгрывайтесь на домашних, а сместите фокус на заботу о себе.

2 Выяснение масштаба проблемы

Калькулятор, таблица и немного смелости помогут взглянуть на проблему объективно. Цифры покажут реальный масштаб ситуации, а это позволит снизить уровень тревоги. Врага надо знать в лицо, только так можно подобрать адекватные методы для борьбы с ним.

3 Определение обязательных расходов

К ним относят платежи по кредитам, коммунальные платежи, налоги, расходы на еду, транспорт. Это траты, без которых нельзя обойтись. Сумму можно посчитать по дням, неделям и месяцам. Все импульсивные и необязательные покупки сокращаются до нуля, продукты закупаются сразу на неделю. Остатки распределяются на скорейшее решение проблемы.

4 Поиск альтернатив

Если раньше часть потребностей семьи закрывала за счет денег, теперь придется подключать творчество. Напишите список того, на что теперь не хватает финансов. Например, походы в кино, театр, кафе. Затем для каждого пункта придумайте замену: прогулка в парке с термосом кофе и домашней выпечкой, совместное хобби. Кто знает, может, благодаря кризису у вас появятся новые семейные традиции!

5 Генерация идей: как можно заработать дополнительно?

Выход из кризиса лежит за пределами привычного. Как раньше жить уже не получается, а по-новому мы еще не умеем. Чтобы выйти за рамки обстоятельств и привычных алгоритмов, включаем внутренний генератор идей. Как еще я могу зарабатывать деньги? Какие навыки у меня есть и как я их могу монетизировать? Могу ли я оформить пособие и льготы? Или стоит рефинансировать или реструктуризировать кредит? Чем я давно хотел заняться, но никак не решался?

Могу ли я что-то продать на «Авито», чтобы отдать часть долга? Вдохновением могут стать примеры других людей, их истории успеха, общение с друзьями и подсказки знакомых.

6 Составление финансового плана

Если вы еще не овладели этим инструментом, то самое время начать. Финплан позволяет экономить, копить на большие покупки и цели и заботиться о финансовой безопасности и будущем семье.

Как зарабатывают онлайн-репетиторы

НА САЙТЕ ДЛЯ ПОИСКА СПЕЦИАЛИСТОВ PROFI.RU БОЛЕЕ 130 ТЫСЯЧ АНКЕТ ОНЛАЙН-РЕПЕТИТОРОВ. И КАК ОКАЗАЛОСЬ, **СКОЛЬКО СПЕЦИАЛИСТОВ, СТОЛЬКО И ПОДХОДОВ К ОБУЧЕНИЮ**. О НЮАНСАХ ОНЛАЙН-ПРЕПОДАВАНИЯ ЯЗЫКОВ И О ТОМ, СКОЛЬКО МОЖНО НА НЕМ ЗАРАБОТАТЬ, МЫ ПОГОВОРИЛИ С РЕПЕТИТОРАМИ ПО АНГЛИЙСКОМУ, НЕМЕЦКОМУ И ИТАЛЬЯНСКОМУ.

текст:
Лейла
ГУРБАНОВА

* Принадлежит компании Meta, которая в России признана экстремистской организацией.

Татьяна Горбелик (@deutschzoom), репетитор немецкого
42 года, Гомель, Беларусь

— Онлайн-преподаванием я занимаюсь с 2018 года. Я ушла в онлайн после 12 лет работы в школе. Здесь ты всегда можешь преодолеть финансовый потолок, в школе же всегда есть максимум оплачиваемых часов.

В школе я несколько раз ловила себя на выгорании: не было времени на личную жизнь, семью и хобби. Сейчас же я могу начать работу, когда хочу. Могу вообще не начинать, если нет желания или заболела. Или взять отпуск на неограниченное время, если финансы позволяют. Мой директор — это я сама, это очень воспитывает ответственность. Работаю я обычно до 16—17 часов по Москве. Но начинаю не с самого утра: утро — это время моих детей. У меня также есть часы, в которые я работать не готова: под учеников я не подстраиваюсь.

Сейчас я постепенно ухожу от индивидуальных занятий в групповое обучение: развитие онлайн-курсов и проведение языковых клубов. Те уроки, которые у меня еще остались, стоят 24\$ (≈ 1650 рублей). Такая

цена складывается из моего опыта и знаний (я была экзаменатором на международном экзамене, прошла множество методических курсов), благодаря которым мои уроки более эффективны. В среднем индивидуальные уроки приносили мне около 500\$ в месяц.

Переходить в онлайн я решила правильно, поэтому оформила самозанятость. Работу я начала с ведения экспертного блога в «Инстаграм»*. Меня зажгла идея о том, что так я могу помогать людям со всего мира, а не только соседу или родственнику. Для меня важно вести соцсети. В безликих анкетах видны только ваше имя и цена занятия. В блоге люди видят не только вашу экспертность, но и вашу личность. На момент создания блога я была в декретном отпуске со вторым ребенком. Я поняла: работая онлайн, смогу проводить больше времени с детьми. Поэтому онлайн-репетиторство идеально подходит для людей с семьей.

Анастасия Ананина, репетитор английского
29 лет, Томск

— Репетиторством я занимаюсь уже 12 лет. Сначала работала только с детьми, теперь ра-

ботаю только со взрослыми (с 9 класса) и готовлю к экзаменам. Час моего занятия стоит 1 000 рублей. За уроки с маленькими детьми я не могу брать такую сумму, это слишком много. Поэтому с ними я не работаю.

В репетиторстве все равно есть финансовый потолок: ты не можешь повысить цену до 10 тысяч рублей за одно занятие. Цена во многом зависит от региона. Люди из Москвы и Санкт-Петербурга часто занимаются с репетиторами из Сибири, потому что так дешевле.

График я организую сама, но он у меня плавающий. Часто приходится подстраиваться под учеников, и тут не предугадаешь. Многие думают, что на фрилансе ты в свободном полете, но на деле ты работаешь все семь дней в неделю. Для репетиторства я оформляла самозанятость и считаю, что это идеальный вариант. ИП открывать нет смысла: там слишком большие налоги.

Моя анкета есть на сайте «Ваш репетитор», но в основном работаю по сарафанному радио. Соцсети я не веду. Мне легче работать на бирже преподавателей: там видно твой рейтинг, отзывы и все довольно прозрачно. Сейчас на время приостановила работу, так как ушла в декрет. С новыми учениками я буду работать только через год, а старым все еще помогаю дистанционно.

Марина Курган, репетитор итальянского
31 год, Томск

— Я занимаюсь онлайн-репетиторством с 2016 года, и это мой основной источник дохода. Также два дня в неделю я работаю в языковой школе, это тоже влияет на заработок. Час моего онлайн-занятия стоит 1 000 рублей. В месяц я зарабатываю от 55 до 70 тысяч рублей, доход зависит от нагрузки.

Отчасти я сама организую свой график, всегда стараюсь оставить себе 1—2 дня, полностью свободных от «контактных часов». Моя работа — это не только сами занятия, но также их подготовка и проверка домашних работ, а это отнимает много времени. Чем выше уровень ученика и сложнее его цель, тем больше времени у меня уходит на подготовку занятий.

В преподавании я обязательно использую ноутбук, микрофон и наушники с гарнитурой. Онлайн-репетитору очень важно иметь хорошую технику. Преподавать с телефона, наверное, возможно. Но это неудобно, особенно если вы используете онлайн-доски: многие функции будут просто недоступны.

Я оформила самозанятость только в январе 2022 года. Также я всегда заключаю договор: в нем оговаривается стоимость часа, все условия отмены и переноса занятий. С договором моя деятельность приобретает еще более оформленный и официальный характер.

Для поиска учеников я использую profi.ru, несмотря на то, что там большая комиссия, высокая конкуренция и много ограничений. За каждого ученика я плачу комиссию сайту — от двух до четырех тысяч рублей. Часть учеников приходит ко мне оттуда. Часть находят меня через «ВКонтакте», потому что понимают, что репетитор платит большую комиссию. Комиссия зависит от запроса ученика и ставки, которая ему подходит. Если ученик готовится к важному экзамену, комиссия будет выше, чем если он просто учит язык для себя. Самый низкий вариант комиссии — стоимость примерно двух занятий, самый высокий — стоимость четырех. Соцсети я не веду, хотя понимаю, что это помогло бы мне поднять ставку и найти новых учеников.

934,5
ТЫС.
КРЕДИТОВ

на сумму 3,1 трлн руб.
по программе льготной
ипотеки выдали банки
на 15 декабря 2022 года

текст:
Елена
РЕУТОВА

ИПОТЕКА

ЛИЗИНГ

ТЕМА НОМЕРА

Квартиру в лизинг?

В России обсуждают варианты
замены льготной ипотеки

МЫ НАСТОЛЬКО ПРИВЫКЛИ К ЛЬГОТНЫМ ИПОТЕЧНЫМ ПРОГРАММАМ, ЧТО ПОРОЙ КАЖЕТСЯ, ЧТО ОНИ БЫЛИ ВСЕГДА. ОДНАКО СУБСИДИРОВАННЫЕ СТАВКИ, ВВЕДЕННЫЕ В 2020 ГОДУ, ОБСУЖДАЛИСЬ КАК ВРЕМЕННАЯ МЕРА И СКОРЕЕ ВСЕГО РАНО ИЛИ ПОЗДНО УЙДУТ В ИСТОРИЮ. **КОГДА И ПОЧЕМУ ЭТО МОЖЕТ СЛУЧИТЬСЯ И СТАНЕТ ЛИ ЛИЗИНГ АЛЬТЕРНАТИВОЙ?**



Вадим Алатарцев, директор агентства недвижимости «Алатарцев.Недвижимость»

ЦИФРЫ

По данным Минфина, 934,5 тыс. кредитов на сумму 3,1 трлн руб. по программе льготной ипотеки банки выдали по состоянию на 15 декабря 2022 года, из них в 2022 г. — 248,9 тыс. кредитов на сумму 1,1 трлн руб.

По семейной ипотеке россияне оформили 445,5 тыс. кредитов на сумму 1,6 трлн руб., в том числе в 2022 году — 159,8 тыс. кредитов на сумму 0,8 трлн руб.

Всего на льготную ипотеку в 2022 году было выделено 132,3 млрд руб. бюджетных средств, на семейную — 76 млрд руб.

По оценке ВТБ, в 2022 году российские банки выдали более 4,8 трлн рублей по ипотечным кредитам. Подстегнули продажи льготные программы: каждая 4-я ипотечная сделка в ВТБ была проведена по программе «Ипотека с господдержкой—2020», всего по ней выдано 54 тысячи кредитов на общую сумму 280 млрд рублей. На втором месте «семейная» ипотека с объемом кредитования 217 млрд рублей. В ВТБ считают, что в 2023 году ипотечный рынок может показать сопоставимые с прошлым годом результаты, чему будут способствовать два фактора — модернизация программ кредитования и дальнейшая цифровизация рынка, позволяющая приобретать недвижимость полностью дистанционно.

В декабре 2022 года Минфин России выступил с предложением в качестве альтернативы ипотеке развивать лизинг квартир (аренду жилья с правом выкупа). Как прокомментировали ВЛФ в пресс-службе ведомства, в данный момент эта инициатива активно не рассматривается, но мы решили разобраться, что же это за инструмент.

Мало кто знает, но покупка недвижимости в лизинг доступна россиянам уже более 10 лет (до 2011 года договоры лизинга жилой недвижимости заключать было нельзя). Однако популярностью этот инструмент не пользуется: массовых предложений для физических лиц практически нет, да и коммерческая недвижимость в лизинг приобретается не очень активно. По данным «Эксперт РА», на октябрь 2022 года только 4 % лизинговых договоров в России составлены на недвижимость. Фактически получить жилье в лизинг проще, чем оформить ипотеку. Однако есть подводные камни, вызывающие большую настороженность.

«Родственник» рассрочки

Лизинг жилья — это тип аренды жилой недвижимости на длительный срок, который подразумевает последующий выкуп. Этим лизинг немного напоминает покупку квартиры в рассрочку: покупатель ежемесячно или ежеквартально вносит арендные платежи и часть выкупной стоимости. Срок договора лизинга обычно не превышает десяти лет, но часто он существенно меньше. Это значит, что покупатель должен будет выложить крупную сумму в короткий срок, чего не могут себе позволить большинство желающих приобрести жилье. При этом такой инструмент может стать выходом для тех, кто не может оформить классическую ипотеку, получая стабильный неофициальный доход. Для оформления лизинга понадобится минимум документов: паспорт, СНИЛС, ИНН. Залог или поручители при такой сделке не нужны.

Эксперты, которые выступают за популяризацию лизинга недвижимости, среди аргументов приводят возможность оценки квартиры на первом этапе проживания в ней и возможность отмены сделки, если жилье по какой-то причине не устроило (например, рядом нет необходимой инфраструктуры, не нравятся соседи или далеко идти до остановки общественного транспорта).

Если в период действия аренды одна из сторон передумала и сделку купли-продажи решила отменить, владелец возвращает арендатору все выплаченные за квартиру деньги за вычетом арендной платы на срок аренды (это должно быть прописано в договоре).

Перед классической арендой недвижимости лизинг имеет преимущество: лизингодатель не попросит вас неожиданно освободить квартиру. Главное — регулярно оплачивать счета.

Лизинг или ипотека?

Самое главное отличие лизинга от ипотеки, которое вызывает наибольшее беспокойство у потенциальных клиентов, — форма собственности на время выплат. Квартира, купленная по банковской ипотечной программе, после заключения договора купли-продажи принадлежит покупателю. Конечно, до полного погашения долга она находится в обременении, но в случае банкротства кредитной организации угроза потери жилья у собственника не возникает. При оформлении жилья в лизинг недвижимость остается собственностью лизинговой компании до последнего платежа. Это значит, что на правах собственника лизингодатель имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае банкротства лизингополучателя и выселить семью, в том числе с детьми. Если проблемы возникнут у самой компании, на имущество, находящееся в собственности лизингодателя (в том числе квартиру, за которую вы вносите платежи), может быть наложен арест. Например, это может произойти, если компания-владелец жилья возьмет кредит под залог этого имущества, а затем обанкротится.

Неудобным может стать и такой момент, как возможность оформить регистрацию в квартире только с разрешения лизингодателя (как собственника недвижимости). Все это порождает определенные риски. Сегодня идут на них, как правило, лишь некоторые юридические лица. «Для них преимуществом становится возможность сэкономить на налогах, поскольку на время использования лизинга они не являются собственниками объекта недвижимости», — рассказывает Вадим Алатарцев, директор агентства недвижимости «Алатарцев.Недвижимость».

— Для физических лиц налог на имущество небольшой, и это не становится преимуществом. Мое мнение: это совсем не альтернатива льготной ипотеке. В Томске такой практики на данный момент нет».

ПАМЯТКА

Правила безопасной покупки недвижимости в лизинг

- Заключать договор лизинга необходимо с компаниями, которые хорошо зарекомендовали себя на рынке.
- Удостоверьтесь, что лизинговый договор зарегистрирован в Росреестре.

■ Настаивайте на наличии в договоре пункта о досрочном погашении и пересчете процентов. Это позволит быстрее получить право собственности.

Требования к лизингополучателю

- Он не должен находиться на стадии банкротства.
- Против него не должно вестись исполнительное

судебное производство.

- Он должен иметь источник постоянного дохода.

Требования к объекту недвижимости

- Квартира, дом или таунхаус пригодны для постоянного проживания.
- Объект числится в Росреестре как жилая недвижимость.

- Объект на первичном рынке полностью построен.
- Нет обременений — ареста или залога.
- Отсутствуют незаконные перепланировки и реконструкции.
- Здание, в котором находится объект, не является аварийным и не нуждается в капитальном ремонте.

Застройщики готовы?

Строительные компании не торопятся реализовывать квартиры в лизинг самостоятельно. Хотя в России уже были такие примеры: в 2017—2018 гг. в Московской области таким образом реализовывались квартиры в ЖК «Новые Ватулино». Популярность инструмента у застройщиков также связана с рисками. Например, за время проживания арендатора отделка будет изнашиваться, что сильно осложнит дальнейшую продажу квартиры в случае отказа арендатора. Не всех устраивают и растянутые во времени выплаты: если продать квартиру сразу, средства можно вложить в строительство следующего объекта. А с учетом роста цен на недвижимость деньги могут просто обесцениться за несколько лет действия лизинга. Неудивительно, что лизинг недвижимости сегодня предлагают, как правило, специализированные компании, прежде всего в крупных городах с большой долей миграции (столица и миллионники).

Льготная ипотека остается на 1,5 года

С 1 января 2023 года льготные ипотечные программы должны были прекратить свое действие. Однако к счастью тех, кто планирует покупку недвижимости в ближайший год, их все-таки продлили, хотя и с некоторым изменением условий. Минфин России разработал постановления, которые предусматривают такие изменения с 1 января 2023 года: продление срока действия программы

льготной ипотеки на новостройки до 1 июля 2024 года, но с повышением ставки с 7 до 8 % годовых. Разницу между рыночным процентом восполняет государство. Оформить льготную ипотеку можно для покупки квартиры в строящемся доме, а также для приобретения готового жилья от застройщика и земельного участка с дальнейшим строительством дома. Эта программа не распространяется на покупку жилья на вторичном рынке. Срок кредита — до 30 лет, сумма первоначального взноса — 15 % от стоимости жилья.

Что касается семейной ипотеки, с 2023 года льготный кредит по этой программе смогут оформить семьи, в которых есть двое и более детей в возрасте до 18 лет на дату заключения договора (сейчас этим правом могут воспользоваться только семьи, где дети родились начиная с 2018 года).

Останется в силе до 2024 года и Дальневосточная ипотека. Ею могут воспользоваться россияне младше 35 лет для переезда на Дальний Восток, а также жители региона (в таком случае возраст не важен). Максимальная сумма кредита — 6 миллионов рублей.

Сельскую ипотеку планировали завершить в этом году, однако теперь ее срок не будет ограничен, а ставка в 3 % сохранится. Она предусматривает заем в 3—5 млн руб. на покупку или строительство жилья в сельской местности.

Основным фактором, который сохранит высокий спрос на жилищные кредиты, станет модернизация программ господдержки.

СОЦПРОС

Нужна ли россиянам льготная ипотека?

В конце ноября 2022 года СК «Росгосстрах» и банк «Открытие» провели совместное исследование о востребованности льготной ипотеки у россиян. Было опрошено более тысячи граждан в возрасте от 18 до 65 лет в городах с населением более 100 тыс. человек. Воспользоваться льготными ипотечными программами в случае их продления готовы 29 % россиян. Треть респондентов (34 %) высказались за продление льготной ипотеки в новостройках. Семейную ипотеку хотели бы продлить 24 %, сельскую — 16 %, Дальневосточную — 9 %.

Главными преимуществами государственных программ россияне считают удешевление ипотечных кредитов (47 %), помощь в строительстве нового жилья (24 %) и стимулирование рождаемости (23 %).

Четверть респондентов признались, что уже взяли ипотеку, из них 14 % — рыночную и 11 % — льготную. 5 % опрошенных воспользовались льготной программой на новостройки, 3 % — семейной. Сельскую и Дальневосточную ипотеку оформили 1 % опрошенных.

интервью:
Елена
БРОННИКОВА

ФОТО ИЗ
ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОИНИ



СВОЙ БИЗНЕС

«Бутылка натурального масла не может стоить сто рублей»

Как в Томске из домашней маслодельни родился бизнес с товарами для здоровья

ЗА ШЕСТЬ ЛЕТ ТОМСКАЯ МАСЛОДЕЛЬНЯ «ЖИВОЕ МАСЛО СИБИРИ» ПРОШЛА ПУТЬ ОТ МЫТЬЯ ОРЕХОВ В ВАННОЙ ДО ЦЕХА И МАГАЗИНА С ДЕСЯТЬЮ ВИДАМИ СЫРОДАВЛЕННОГО МАСЛА, НАТУРАЛЬНЫМ ШОКОЛАДОМ, БЕЗГЛУТЕНОВЫМ ХЛЕБОМ И КОСМЕТИЧЕСКИМИ ТОВАРАМИ. МЫ ПОГОВОРИЛИ С ОСНОВАТЕЛЬНИЦЕЙ МАРИНОЙ ЛОНЧИНОЙ О ТОМ, КАК УСТРОЕНО ЕЕ ДЕЛО, СЛОЖНО ЛИ ПРОДАВАТЬ В ПРОВИНЦИИ ДОРОГИЕ КРАФТОВЫЕ ТОВАРЫ И ПОЧЕМУ БУТЫЛКА НАТУРАЛЬНОГО МАСЛА НЕ МОЖЕТ СТОИТЬ СТО РУБЛЕЙ.



«Мне казалось большим заблуждением традиционное питание»

Тема питания интересовала Марину Лончину с детства. Вспоминает, что уже в 13 лет она не понимала, почему на обед нужно есть чебуреки и другую привычную тяжелую пищу. Пыталась найти информацию, но в 90-х ее было мало. В 16 лет Марина поступила в университет и переехала в Томск, тогда же доступным стал интернет.

— Мне казалось большим заблуждением то, что считается традиционным питанием. Многие болеют, имеют лишний вес, культура направлена на культ еды. В 2011 году я услышала про сыроедение. Тогда появилась книга Вадима Зеланда «Живая кухня». Те знания показались мне большей истиной. Столько времени на кухне человек готовит, а природа все уже продумала — рви плоды, орешки. И тогда же я впервые услышала про сыродавленное масло. Потом прочитала «Звенящие кедры России» — книга меня тоже впечатлила. В ней говорилось о силе кедрового ореха. И тогда студенткой, которая жила на тысячу в месяц, я мечтала, чтобы в моем рационе было кедровое масло, — улыбается Марина.

Уже тогда в томских супермаркетах можно было найти сыродавленное масло от двух производителей, но линейки товаров были скудные — подсолнечное и кедровое масла. Давила масло и семья в экопоселении у деревни Березкино. Марина к тому времени уже из-

учила технологию производства такого масла и больше никогда не покупала привычное рафинированное подсолнечное, заказывала у маслоделов.

— Каждая культура по-своему масличная. Возьмем подсолнечник: чтобы выдавить литр масла, нужно около пяти килограммов семечек. Даже оптом они стоят 100 рублей за килограмм. Посчитайте: литр масла никак не может стоить 100 рублей, как у нас продают. Я когда смотрю на магазинные промышленные масла, даже представить не могу, что туда нужно налить за эту цену, — улыбается Марина.

Со временем хотелось попробовать и другие виды масла, но найти их в Томске было невозможно. Тогда Марина Лончина работала в строительной компании, которая сдавала в аренду ангары продавцам сухофруктов и орехов. По работе Марина часто бывала в них и видела условия хранения продуктов — сырость, пыль, грызуны. Она поняла, что мало отжимать масло из натуральных орехов, сырье сначала нужно тщательно готовить. Захотелось приобрести собственную маслодавилку, чтобы контролировать процесс.

«Сарафанное радио сработало быстро»

В 2019 году Марина с мужем купили маслодавилку домой — небольшую, с бочонком на полтора литра. На нее, сушилку и расходники семья потратила около 100 тысяч рублей.

— Поняли, какое масло крутое получают. Написала пост у себя во «ВКонтакте»: «У

меня есть пресс, орехи выгоднее покупать большими партиями, могу и для вас выдавить масло», показала процесс. Очень быстро сработало сарафанное радио, люди стали заказывать. Думаю, сыграл роль мой личный авторитет: все знали, что я очень избирательна в питании. Я вообще не собиралась заниматься этим, связывать жизнь с пищевой промышленностью, но пошло очень много заказов. Наверное, это была какая-то миссия, чтобы в Томске родилось такое производство, — вспоминает Марина.

С возросшим спросом жизнь Марины превратилась в бесконечную мойку семечек и орехов в ванной, сушку, а вся кухня была в масле. Тогда она поняла, что нужно либо «закрывать лавочку», либо масштабировать дело. В 2019 году они с мужем Алексеем сняли небольшое помещение в доме, где жили. Это было удобно с условием, что мыть сырье надо было два раза в сутки — в 8 утра и в 8 вечера дома. Через полгода Марина не справлялась с заказами и пригласила помощницу.

— И так все это и пошло — одна помощница, вторая, одно помещение и другое. Все требовало постоянных действий, — объясняет Марина.

Оборудование и сырье

Найти качественное оборудование, которое долго не выходит из строя и не нуждается в доработке, не просто.

— Быстро выходят из строя гидравлики, которые производят в Китае. Деревянные бочонки быстро рассыпаются и разваливаются. Перешли на другие, которые можно мыть. Недавно мотор вышел из строя. Сказать, что хорошее оборудование есть в России, не могу. Вплоть до того, что делали на заказ именно под нас, и тоже очень много нюансов, больше не стали. У нас есть маслодел Алексей, он за этим всем следит, плюс есть человек, который приходит и регулирует, чинит. Чтобы держать оборудование на достойном уровне, нужен мастер с золотыми руками, — объясняет Марина.

Сейчас на производстве 8 маслопрессов, которые стоят от ста тысяч рублей, сушилки, ванны. Все это покупалось постепенно с заработанных денег. Сырье найти тоже непросто, все заказывается из разных регионов и стран. Только кедровый орех покупа-

ется в Томске, но порой и в Бурятии, на Алтае. Семья коноплю заказывают в Мордовии, тыква — в Волгограде, горчицу — в Алтайском крае, кунжут и тмин — в Индии. Много зависит не только от добросовестности поставщика, но и от погоды и урожая. Например, недавно пришлось отправить обратно в Курскую область 500 килограммов конопля, потому что летом в регионе часто шли дожди и семена теперь горчат. Масло из индийского тмина может в один год получиться более насыщенным по вкусу и цвету, чем в другой.

— У меня огромный список того, что нужно заказать, и список поставщиков. Сильно сказываются санкции, много импортной продукции не можем достать для магазина. Например, ту же спирулину, — говорит хозяйка бизнеса.

«Бывает плюс, бывает ноль»

Продавать крафтовые не дешевые товары в небольшом городе сложно, но спрос есть. Марина говорит, что тенденция стремления к здоровому образу жизни заметна, хотя развивается медленно. Сейчас «Живое масло Сибири» отправляет заказы по всей стране — от Владивостока до северного Мирного, при этом не только в крупные города, но и в деревни. Но в 2022 году заказы упали в 2—3 раза по сравнению с 2021-м. Если раньше отправляли 30 посылок в неделю, теперь — 10.

Бизнес пока не приносит большой прибыли — семья по-прежнему живет на заработок Алексея в IT. Увеличить доходы хочется, но больше всего Марина мечтает повысить зарплаты сотрудникам и приобрести собственное помещение. Десять сотрудников маслодельни работают по полдня и получают от 220 до 400 рублей в час в зависимости от обязанностей. В месяц выходит от 25 до 60 тысяч рублей. По словам Марины, это чуть выше, чем в среднем по рынку, но все же немного.

— У нас бывает плюс, бывает ноль в разные месяцы, потому что надо часто покупать оборудование. Главное — чтобы хватало всем сотрудникам заплатить и на непредвиденные расходы. Когда у меня спрашивают, как наш бизнес, я отвечаю, что наш бизнес никак, наша благотворительность — хорошо, — шутит Марина.



интервью:
Елена
БРОННИКОВА

ФОТО С ЛИЧНОЙ
СТРАНИЦЫ
ГЕРОИНИ ВО
«ВКОНТАКТЕ»

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

«Любой социальный проект идет через личную боль»

Эдит Заржецкая
о балансе между
помощью другим,
дизайном и сетевым
маркетингом

ЭДИТ ЗАРЖЕЦКАЯ ИЗВЕСТНА В ТОМСКЕ КАК КАВЭЭНЩИЦА, АКТРИСА И УЧАСТНИЦА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ СПЕКТАКЛЕЙ, ДИЗАЙНЕР, ВОЛОНТЕР, КОТОРЫЙ ПОМОГАЕТ ЖИВОТНЫМ, И ОРГАНИЗАТОР КОНКУРСА ГРАЦИИ, КРАСОТЫ И ИНТЕЛЛЕКТА ДЛЯ ЖЕНЩИН СТАРШЕГО ВОЗРАСТА. МЫ ПОГОВОРИЛИ С НЕЙ О ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛУЧАТЬ ДОХОД ОТ СОЦИАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВОЛОНТЕРСТВА, О ТОМ, ПОЧЕМУ НЕ СТЫДНО ВЕСТИ СЕТЕВОЙ БИЗНЕС И КАК ЗАНИМАТЬСЯ МНОГИМ, НО ОСТАВАТЬСЯ ЭФФЕКТИВНОЙ.



На празднике у друзей

Эдит — организатор и руководитель томского сообщества «Настоящая женщина», которое дает дамам за 50 возможность искать себя, развиваться и приобретать новые компетенции.

О том, почему случайное только кажется таким

— Эдит, помните, как заработали первые деньги?

— Я начала работать с 14 лет. Первый мой крупный заработок был сорок рублей — это значительная сумма по тем временам. Заработала я ее в кузовлевских теплицах — ухаживала за розами. Люди рассказывают, что первые деньги отдали маме, но я была «еврейской девочкой» и потратила все на себя. Семья у нас была небогатая, мама и папа — инженеры. А купила я себе светильник, вращающийся на шпилье, с дырочками, вроде диско-шара.

— Вы дизайнер, тогда эта профессия была в диковинку. Как ее выбрали — из любви или с перспективой на заработок?

— Случайно, хотя с возрастом понимаешь, что ничего случайного не бывает. Я рисовала сколько себя помню. В детстве хотела быть мультипликатором либо ветеринаром. В результате я дизайнер, у которого дома куча животных. Детскую художественную школу не закончила, а взрослую — закончила, благодаря этому у меня много знакомых художников. В университете я училась, но высшего образования у меня нет. Есть режиссерское: закончила колледж культуры. Потом играла в театре: начинала с КВН, после играла в

«Осколках» на разных ролях — и Офелию, и Пятачка. Дизайнером я стала в 28 лет. В 1993 году мы уехали в Киев, тоже случайно. И я попала в Кинологический союз на работу. Тогда не было компьютеров, начала рисовать от руки картинки, которые потом копировали. Когда я смотрю эти каталоги и показываю людям, они не понимают, что это когда-то было. Потом нам поставили компьютеры, я шучу, что это был фотошоп с одним слоем. Мы работали тогда вдвоем с парнем: я сидела и рассказывала, куда двигать изображения, а он перемещал. Позже пошла на курсы дизайна в Киевском университете, чтобы разложить все по полочкам. Когда в Томск вернулась в 2001 году, устроилась уже по профессии в крупную компанию «Мишель Мур». Мой стаж дизайнера начался с 1995 года. За это время сделала почти 4 тысячи логотипов.

— У вас ведь было и собственное дизайнерское бюро?

— Да, до 2007 года я работала в найме, после ушла на вольные хлеба. В 2008-м я открыла ИП, у меня была дизайн-студия, она работала до 2014 года. Разное делали — и сорок фантиков для «Красной звезды», и для Роснефти дизайн, и больше двух тысяч логотипов для зарубежных компаний. Занимались с партнером, он отвечал за аналитику, «недизайн». Бюро закрылось, потому что я поняла, что застряла в одной поре и не знаю, как

и куда идти дальше. Пришла тогда к Леониду Глоку, который руководил фондом развития бизнеса, он предложил поехать на повышение квалификации в любую российскую контору. Мы с партнером выбрали Red Pepper Ред из Екатеринбурга. Там было круто: офис на 20-м этаже, туса, молодняк, ролики для Светлакова снимают, для Роснефти. Но через неделю я осознала, что вообще ничего не хочу делать в этом направлении, и мы закрылись. Потому что надо было либо так же тянуться, либо сделать рывок. А после рывка происходило бы то же самое, но проекты больше и дольше, я бы просто затосковала.

Зрелость — самое время для развития

— В последние годы вы организуете конкурс «Настоящая женщина». А как пришли к идее его создать, почему решили, что это важно?

— Конкурс я начала для собственной реализации, 2 года мне было плохо. Как говорится, хочешь полечить себя — полечи других. Общечеловеческие ценности у всех одинаковые, а ценности возрастные меняются. Когда у женщины выросли дети, с мужем отношения налажены, роли, которые мы выполняли, устаканились или закончились, женщине становится скучно. Тогда начинается что-то, что кризисом я не могу назвать, второй подростковый возраст, что ли. Когда че-

Я рисовала сколько себя помню. В детстве хотела быть мультипликатором либо ветеринаром. В результате я дизайнер, у которого дома куча животных.

ловек начинает искать себя снова — я недотанцевала, недорисовала, недореализовалась. А во второй половине жизни у человека еще есть энергия, запас сил, чтобы приобрести компетенции и найти себя. Я даю женщинам только возможность. Сообщество — это социальный лифт для всех, в том числе и для меня. Легко сказать, но вы попробуйте в 52 года устроиться на работу. Моя задача — показать, что в этом возрасте есть все, чтобы тебя не списывали со счетов.

Сейчас конкурс зрелости, грации и интеллекта — это одно из мероприятий сообщества, в нем 18 направлений — от психологии до финансовой безопасности. А два крупных мероприятия проходят весной и осенью. На форум в 2022 году собрались женщины из 6 городов. Конкурс идет именно для людей 55+, мы работаем с Пенсионным фондом. А когда в сообщество приходят люди моложе, я не отказываю. Раньше позиционировали 45+, потом 40+, сейчас девушки и в 35 приходят, зрелость — это не про тело, а про го-

С мужем Борисом Эдит счастлива в браке уже 30 лет.



Много времени Эдит Заржецкая посвятила волонтерской работе в приютах для животных.

лову. Наше сообщество работает и в Новосибирске, мы развиваемся. Раньше я все делала одна, сейчас появился актив из 12—13 женщин, они помогают.

— Социальный проект — это альтруизм или на нем можно заработать?

— Мое сообщество «Настоящая женщина» — некоммерческая организация, это не заработок, это возможность нарастить связи, которые могут дать выхлоп в другом месте. Это создавалось не ради денег и не работает для денег. Любой социальный проект идет через личную боль. Если зарабатывать деньги, это уже социальный бизнес. Я думаю об этом сейчас, но здесь вижу перспективу только в том, чтобы продать бренд, заработать на мерчендайзинге. На бренд «Настоящая женщина» у меня есть авторское свидетельство, в которое я вложила более 100 тысяч рублей, поэтому имею право его создать. Грант — это тоже монетизация. Но я пока не брала гранты, мы живем на договоренностях с партнерами и связях.

— Вы ведь занимались еще волонтерством?

— Да, 4 года я занималась приютом для бездомных животных. Что мы только ни делали там. Помню, 2 января, 34 градуса мороза, мы вдвоем 6 часов варили еду для собак и кормили их. Я проводила выставки, ярмарки-раздачи, расставила 21 благотворительный ящик по городу, вела три группы в соцсетях. Приходила вечером с работы и отвечала на миллион вопросов. Потом меня практически отстранили, перестали доверять, а я так не могу. Как раз годы были переломные, люди стали меньше класть денег в ящики, у них появились подозрения: если ящики поставил — значит, «жучит» деньги. Когда морозы начинаются, до сих пор не могу спать, переживаю, как там собаки. Сейчас курируем «Лесную дачу» — дом престарелых и людей с инвалидностью.

Как актриса я, может быть, не состоялась, но много играла в театре. Ставили благотворительные спектакли по Аверченко и Шукшину, даже съездили в Сростки Алтайского края. Мы собрали как-то 270 тысяч рублей и помогли больному ребенку. Два года в ТЮЗе играли и перечисляли вырученное семье — они могли оплачивать лечение.

«Балансирую между социальной деятельностью и заработком»

— Вы много занимаетесь социальной деятельностью, а как балансируете

между ней и доходом? Как вы зарабатываете?

— На дизайне зарабатываю по-разному, в зависимости от времени и заказов. Я реально балансирую между заработком и социальной деятельностью. Но и не каждый дизайн-заказ беру сейчас, а только то, что интересно мне. В одном месяце могу не заработать ничего, могу заработать 10 тысяч, в прошлом месяце получила сразу 86 тысяч рублей. А когда в среднем считаешь, то получается до 30 тысяч в месяц.

8 лет для себя и для души я немного занимаюсь сетевым бизнесом. Там меня научили строить команду, дали знания, которые применяю в сообществе. Сетевой бизнес считаю именно передовым, у нас просто к нему относятся настороженно. А я в какой-то момент перестала стесняться этого, потому что это самый честный бизнес — доверие между людьми. Обмануть два раза невозможно. Заработать на нем можно сколько угодно, смотря как заниматься. Я съездила и в Дубай, и в Турцию, свои 70 и 80 тысяч рублей я зарабатывала 7 лет назад. Сейчас занимаюсь неплотно, зарабатываю около 30 тысяч, трачу на себя — покупаю функциональное питание, БАДы, косметику. Ушла из Instagram*, а патриот, а там хорошо у меня продавалось. «ВКонтакте» пока в этом плане не освоила. Вообще, я не могу постоянно чем-то одним заниматься, мне важно переключение. Пока мозг в одном отдыхает, приходят новые идеи. Сейчас у меня дизайн, сообщество, сетевой бизнес, и еще я начала заниматься продвижением Дворца торжеств.

— А как семья относится к вашей загруженности вне дома?

— Я 30 лет замужем, у нас все это сложилось давно. Когда сын был маленький, муж говорил: «Иди погуляй, я же знаю, тебе это надо». Я оставляла месячного ребенка и знала, что он будет сыт и запеленат. Есть забавная история. Я ушла на тусу, возвращаюсь в 6 утра и думаю: что сказать, почему ушла и не вернулась до утра? Мобильных еще не было. Лето, мы снимали квартиру на втором этаже. Подхожу к дому и слышу голос мужа: «Завтракать-то будешь?» — Боря сидит на подоконнике. Всегда было понимание и доверие. И готовит в семье он. Муж — моя полная противоположность, он строитель, крыши кроет, брутальный мужчина из казахстанского села. Но я советуюсь с ним во всем, он мудрый человек. Муж зарабатывает деньги, он мой тыл. Я для него моральная опора, он для меня физическая, у нас так.

— Говорят, творческие люди неорганизованные и деньги считать не умеют. А



у вас как — копите, инвестируете, ведете учет?

— Я очень системный человек на самом деле, педант. У меня всегда все по плану, по списку, по времени, хотя я не произвожу такое впечатление. У меня всегда есть «кармашки» — на машину, на отпуск, на вкусняшки. И эти «кармашки» я пополняю, когда есть лишнее. И помню про 10 %, которые уходят в никуда, стараюсь их контролировать. Всегда отдаю на благотворительность где-то 1 000 рублей в месяц. В инвестициях пока не разобралась, не нашелся человек, который мне все объяснит. Еще у меня есть маленький счет, я его не трогаю, даже если все по нулям. Ну и инструменты должны быть: компьютер должен работать, потому что это деньги, машина должна работать — тоже деньги, в семье должно быть все хорошо: когда спокойна душа, ты можешь функционировать. И стараться держать баланс — в этом сила женщины. А к деньгам отношусь как к инструменту, энергии.

Не каждый дизайн-заказ беру сейчас, а только то, что интересно мне. В одном месяце могу не заработать ничего, могу заработать 10 тысяч, в прошлом месяце получила сразу 86 тысяч рублей.

* Принадлежит компании Meta, которая в России признана экстремистской организацией.

5 лучших горнолыжных курортов Сибири

ОДНО ИЗ ПРЕИМУЩЕСТВ СИБИРЯКОВ — НЕ НУЖНО ДАЛЕКО ЕХАТЬ ЗИМОЙ, ЧТОБЫ ПОКАТАТЬСЯ НА ЛЫЖАХ ИЛИ СНОУБОРДЕ. МЫ ПОДГОТОВИЛИ ДЛЯ ВАС ОБЗОР ГОРНОЛЫЖНЫХ КУРОРТОВ СИБИРИ И, КОНЕЧНО, УЗНАЛИ, СКОЛЬКО БУДЕТ СТОИТЬ ВАШ ЗИМНИЙ ОТДЫХ.

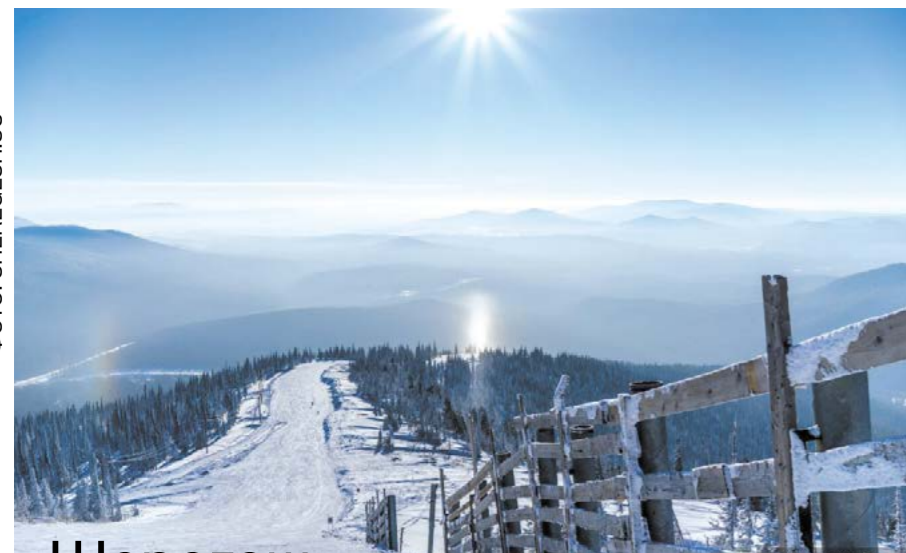


ФОТО: SHEREGESH.SU

«Шерегеш» Кемеровская область

Шерегеш знают и любят не только жители Западной Сибири. В сезон сюда съезжаются отдыхающие со всей России, а длится он здесь с середины ноября до начала мая. Расположен горнолыжный курорт на четырех горах — Зеленая, Утуя, Курган, Мустаг. Тут вы найдете 15 трасс со склонами всех уровней сложности. Протяженность спусков — 700—3 900 м. Есть трасса для слалома, две — для скоростного спуска и трассы для беговых лыж.

В Шерегеше находится один из крупнейших снежных парков в России с разнообразием фигур: трамплины, перила, пневмоподушка, батут, индаборд. На курорте больше десятка подъемников разных видов. Дневной ски-пасс стоит 700—1 700 рублей в зависимости от трассы. Живут отдыхающие в гостиницах, отелях (от 1 300 руб.) и у частных арендодателей (от 1 000 руб./сутки). На курорте также есть спа-комплексы, кафе, ночные клубы, прокат снегоходов.

Как добраться: курорт находится на юге Кемеровской области, в 26 км от Таштагола. Добраться из Томска можно на рейсовом автобусе или поезде с пересадкой: Томск — Новокузнецк (около 1 400 руб. автобус, поезд — от 1 100), а дальше — Новокузнецк — Таштагол (около 400 руб.). Поездка на своем автомобиле обойдется примерно в 3 200 руб. в одну сторону*.

текст:
Татьяна БЕМЛЕР

ФОТО: VK.COM/SKI_GLADENKAYA



Гора Гладенькая Хакасия

Хакасию называют Сибирской Швейцарией за уникальные ландшафты и мягкий климат. На горных лыжах тут катаются до начала мая. Трассы — от простых до очень сложных. Длина главного спуска — около 3,5 км. Кстати, здесь проводятся многие крупные российские соревнования по всем горнолыжным дисциплинам, потому что трассы имеют международные сертификаты FIS. Сноубордисты здесь оттачивают мастерство на хафпайпе и учатся прыгать с помощью аэроподушки. Маленькие любители активного отдыха катаются на «ватрушечной» горке.

Разместиться можно прямо на склоне, номер в домиках гостиничного комплекса обойдется вам от 1 300 руб./место. Есть отели в нескольких километрах от горы, здесь за день проживания отдадите от 1 000 руб.

Как добраться: курорт расположен в 30 км от Саяногорска. Из Томска проще всего доехать на своем автомобиле (примерно 4 100 руб. на бензин в одну сторону*). Прямых автобусов и поездов нет, нужно ехать с пересадкой через ближайшие города.

* Расчеты проводились для автомобиля с объемом двигателя 1,6 л и исходя из средней стоимости бензина АИ-95 на томских АЗС.



ФОТО: VK.COM/TELETSKI

«Телецкий» Республика Алтай

Алтай — туристическая Мекка круглый год. В республике много склонов, на которых можно покататься зимой, некоторые из них расположены прямо в Горно-Алтайске. Мы же подробнее расскажем о «Телецком», одном из самых молодых и перспективных горнолыжных курортов России.

Располагается курорт рядом с поселком Артыбаш. Включает в себя 8 трасс общей протяженностью более 17 км. Уклон — до 30 градусов. Есть склоны разного уровня сложности и территория для любителей фрирайда. Те, кто пока не освоил лыжи и сноуборд, могут позаниматься с инструктором (около 2 000 руб./час) или покататься на трассе для «ватрушек», где имеется беби-лифт. Ски-пасс на день — от 1 400 руб., для пенсионеров и школьников

действуют скидki. Аренда горнолыжного снаряжения — от 1 200 руб./день.

Отдыхающим предлагают посетить в местном центре спа-процедуры, баню и пантовые ванны (от 2 000 руб.). Остановиться можно у подножия горы Кокуи в отеле или шале (от 6 тысяч на человека/сутки, ски-пасс включен в стоимость). Еще вариант — снять жилье у местных жителей в поселке Артыбаш (от 2 000 руб./сутки за дом).

Как добраться: из Томска можно ехать на автобусе до Горно-Алтайска (примерно 2 600 руб. в одну сторону), а там пересест на автобус или такси до села Артыбаш (около 600 руб.). Из села до курорта несколько раз в день курсирует автобус (50 рублей, по ски-пассу проезд бесплатный). На своем автомобиле на бензин в одну сторону до курорта потратите примерно 4 000 руб*.

«Бобровый лог» Красноярский край

Фанпарк «Бобровый лог» — одно из самых популярных мест активного отдыха у жителей Красноярского края. Находится в 20 минутах езды от Красноярска, возле заповедника «Столбы».

Горнолыжная часть парка включает в себя 2 учебных склона и 15 трасс всех уровней сложности: «зеленые», «синие», «красные» и 6 «черных» — для профессионалов. Общая протяженность трасс — 10 км. Дневной ски-пасс стоит около 1 000 руб. Прокат снаряжения на день — от 999 руб. Час работы инструктора — от 1,5 тысяч. Живут отдыхающие из «Бобрового лога» в Красноярске. Аренда квартиры в городе стоит от 1 000 руб./сутки, номер в отеле — от 1 800 руб., место в хостеле — от 450 руб.

Как добраться: из Томска до Красноярска можно доехать на автобусе (от 2 000 руб. в одну сторону), поезде (плацкарт — около 2 000 руб.) или на своем авто. На бензин в одну сторону потратите 2 800 руб*. Из города до фанпарка каждые полчаса курсируют бесплатные шаттлы.



ФОТО: VK.COM/BOBROYLOG

Ски-пасс — магнитная предоплаченная карточка для входа на территорию с обустроенными горнолыжными трассами, позволяющая в течение дня кататься и пользоваться подъемниками.

Фрирайд — катание на сноуборде или горных лыжах вне специально обустроенных трасс.

Хафпайп — катание на сноуборде по специальному снежному рельефу, имеющему форму половины трубы. Катаясь от одной стены до другой, спортсмен на скорости выполняет акробатические элементы.

«Белокуриха» Алтайский край

Самый популярный курорт в Алтайском крае расположен в отрогах Чергинского хребта. Мягкий климат, чистый воздух и потрясающая природа много лет привлекают сюда тысячи отдыхающих.

Горнолыжный сезон в Белокурихе длится до апреля. На горе есть трассы разных уровней сложности: «зеленые», «синие», «красные». Их максимальная протяженность — 2,5 км. Есть несколько склонов для фрирайда. Ски-пасс — от 1 000 руб./день. Аренда снаряжения — от 1 200 руб./день.

Здесь в основном едут те, кого привлекают не только горнолыжные спуски, но и радоновые ванны, целебные грязи и термальные источники. «Белокуриха» — известный бальнеологический курорт еще со времен СССР. Живут туристы в многочисленных санаториях (от 3 000 руб./сутки), отелях (от 2 500 руб./сутки) или снимают жилье в частном секторе у местных (от 700 руб./сутки).

Как добраться: из Томска можно доехать до Бийска на поезде (от 1 000 руб.) или автобусе (примерно 2 000), затем пересест на автобус (примерно 270 руб.) или такси (около 1 800 руб.) до Белокурихи. Поехав на своем автомобиле, потратите 3 300 руб. в одну сторону*.



«Цифровая трансформация бизнеса», Питер Вайл, Стефани Ворнер

В настоящее время для многих очевидно, что тема цифровой трансформации бизнеса очень актуальна и имеет большой потенциал для роста. Авторы раскрывают тему выигрышных в новую эпоху бизнес-моделей, предлагая укрупненную методику оценки места текущего бизнеса и направления его развития.

Интересны раскрытые в книге навыки, необходимые для роста компаний, — работа с клиентами, принятие решений на основе данных, создание нового клиентского опыта, построение партнерских отношений с другими компаниями и ряд других.

Рекомендую книгу предпринимателям, которые хотят продолжать преуспевать в эпоху цифровизации, а также тем, кто хочет разобраться в понятиях «цифровизация бизнеса» и «цифровая трансформация бизнеса».

Рекомендую эту книгу как людям, которые считают, что находятся в состоянии физического или умственного выгорания, так и тем, кто хочет научиться управлять своей энергией для достижения высоких результатов в своем деле.

КНИЖНАЯ ПОЛКА

Книги об эффективности в бизнесе



УПРАВЛЯЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ СБЕРБАНКА В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ **ИГОРЬ ЧЕПЕНЬКОВ** РАССКАЗАЛ О ТРЕХ КНИГАХ, КОТОРЫЕ ОКАЗАЛИ НА НЕГО ВЛИЯНИЕ И КОТОРЫЕ ОН РЕКОМЕНДУЕТ ПРОЧЕСТЬ.



«Жизнь на полной мощности. Управление энергией — ключ к высокой эффективности, здоровью и счастью», Джим Лоэр, Тони Шварц

«Энергия, а не время — вот главная валюта высокой эффективности». Это цитата авторов, которые в своей жизни начинали с того, что работали с профессиональ-

ными спортсменами, первыми из которых были теннисисты. Спортсмены сфокусированы на своей цели, им не нужен процесс, им нужна победа. Сколько игр ты провел, в скольких победил, какое место занял.

Лоэр и Шварц разработали свою стратегию, которая помогала их подопечным достигать лучших результатов. И они описывают, как можно спортивный опыт переложить в любую другую сферу деятельности и бизнеса.

В книге описываются четыре основных вида энергии: физическая, эмоциональная, умственная и духовная. При этом авторы объясняют, как разви-



«Великие по собственному выбору», Джим Коллинз, Мортен Хансен

Книга написана уже более 10 лет назад, но актуальности своей не теряет — как минимум в части того, что рыночные условия все так же неопределенны, как были ранее.

Авторы книги провели серьезное исследование, проанализировали более 20 тысяч компаний и выбрали лишь небольшое количество. Отобранные компании они назвали «десятикратниками» — их показатели были устойчивыми на протяжении долгого времени и превосходили средние показатели по отрасли как минимум в 10 раз. В рамках анализа отдельно рассматриваются качества лидеров таких компаний (фанатичная дисциплина, эмпирическая креативность и продуктивная паранойя)

вать каждый вид, сохраняя баланс между интенсивной работой и полноценным восстановлением, рекомендуют тренировать не только свою способность к восстановлению, но и к напряжению, как спортсмены тренируют свои навыки или мышцы. И даже стресс, который чередуется с соразмерным ему восстановлением, может принести ощутимую пользу.

Рекомендую эту книгу как людям, которые считают, что находятся в состоянии физического или умственного выгорания, так и тем, кто хочет научиться управлять своей энергией для достижения высоких результатов в своем деле.

и общий подход к достижению целей.

Рекомендую эту книгу тем, кто управляет бизнесом любого масштаба, и студентам, изучающим дисциплины менеджмента. Возможно, какие-то компании из списка «десятикратников» уже не являются лидерами сейчас, но лично мне импонирует общий итог книги: на долю великих лидеров и великих компаний выпадает не больше и не меньше везения, чем всем остальным, но они трудолюбивы и амбициозны.

текст:
Елена
БРОННИКОВА



Фото с сайта worldofhistory.ru

ИСТОРИЯ

«Сегодня всегда дороже, чем вчера»

История МММ — крупнейшей в России финансовой пирамиды

НА ДОЛГИЕ ГОДЫ МММ В НАШЕЙ СТРАНЕ СТАЛА СИНОНИМОМ ТЕРМИНА «ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА». ТАКУЮ ШИРОКУЮ ИЗВЕСТНОСТЬ ОНА ПОЛУЧИЛА ИЗ-ЗА ГРОМКОЙ РЕКЛАМЫ, ЯРКОЙ ЛИЧНОСТИ ОСНОВАТЕЛЯ И ОГРОМНОГО ЧИСЛА ОБМАНУТЫХ ВКЛАДЧИКОВ. ЖУРНАЛ «ВЛФ» ПРОДОЛЖАЕТ ЦИКЛ ИСТОРИЙ О САМЫХ КРУПНЫХ ФИНАНСОВЫХ АФЕРАХ В РОССИИ. В ЭТОМ ВЫПУСКЕ РАССКАЗЫВАЕМ О ТОМ, КАК МАТЕМАТИК СЕРГЕЙ МАВРОДИ СУМЕЛ ОБМАНУТЬ ДОВЕРИЕ 15 МИЛЛИОНОВ ЛЮДЕЙ ПО ВСЕЙ СТРАНЕ И ПРАКТИЧЕСКИ ИЗБЕЖАЛ НАКАЗАНИЯ ЗА ЭТО.

От кооператива до пирамиды

До того как прославиться, Сергей Мавроди изучал в университете прикладную математику и работал в научном исследовательском институте инженером. Но в начале 80-х он уволился и решил заняться подпольным предпринимательством, нетрудовые доходы в стране тогда были вне закона. В те годы многие начинали торговать пиратскими аудио- и видеозаписями, этим же занялся и Сергей

Мавроди. Чтобы его не привлекли за тунеядство, официально устроился на ставку ночного сторожа. Так он зарабатывал несколько лет, а в 1983 году даже задерживался на 10 суток «за частнопредпринимательскую деятельность» и чуть не попал под уголовное дело.

Во времена перестройки государство начало смотреть в сторону рыночной экономики и разрешило создавать кооперативы, в которых люди мог-



Сергей Мавроди в молодости

ли законно заниматься предпринимательством. Каждый день в стране их регистрировали десятками. Сергей Мавроди тоже не остался в стороне и в 1989 году зарегистрировал кооператив «МММ», названный по первым буквам фамилий учредителей — Сергея и Вячеслава Мавроди и Ольги Мельниковой. Кооператив продавал в Советском Союзе иностранную оргтехнику, а к 1991 году стал ведущим на рынке офисной техники. В июле того же года компания провела большую рекламную акцию — весь день оплачивала проезд в метро в Москве всем желающим. Так об МММ узнали почти все жители столицы, телевидение выпустило сюжеты, и известность шагнула за пределы Москвы, у компании появилась положительная репутация. В 1992 году Сергей Мавроди решил сменить форму организации компании и зарегистрировал АООТ — Акционерное общество открытого типа, с этого момента началась история пирамиды.

«Куплю жене сапоги»

В 1993 году МММ выпустил 991 тысячу акций с номиналом в 1 000 рублей — максимально возможное по закону количество. Уже 1 февраля 1994 года компания начала их продавать, а 7 февраля объявила о начале действия двусторонних котировок — на покупку и продажу ценной бумаги. Цены на акции искусственно

повышались, а котировки устанавливал сам Сергей Мавроди. Параллельно в стране шла масштабная рекламная кампания МММ, героем роликов на телевидении был Лёня Голубков — образ простого человека, экскаваторщика, который доверился компании и на последние деньги купил акции МММ. Через две недели Лёня получает с акций в два раза больше денег и возможность купить жене сапоги. В следующих роликах Лёня уже покупает для жены шубу, гуляет с братом по США, куда приехал на футбольный матч, а его жена общается с героиней популярного телесериала «Просто Мария». Компания «МММ» тогда была самым крупным рекламодателем в стране.

Из-за быстрого роста котировок образовался ажиотажный спрос на акции, которые были «сегодня всегда дороже, чем вчера». Все 991 тысячу акций быстро раскупили. Тогда Сергей Мавроди решил выпустить сразу миллиард акций, но Минфин не дал на это добро. МММ открыла дочернюю компанию «МММ-Фонды» и выпустила 991 тысячу новых акций этой компании. Быстро распродали и их. Чтобы обойти закон о ценных бумагах, который лимитировал количество акций, Мавроди решил выпускать уже не акции, а билеты, формально не являющиеся ценными бумагами и печатавшиеся в неограниченном количестве. Но люди покупали и их, тем более что один билет про-



Митинг в поддержку МММ

давался за сотую стоимости акции. Внешне билеты были похожи на советские деньги, но вместо портрета Ленина на них был портрет Сергея Мавроди, в народе билеты называли мавродиками.

Основатель пирамиды пошел дальше и решил отказаться от сделок купли-продажи билетов, и теперь юридически вкладчики МММ не покупали билеты, а добровольно жертвовали деньги в компанию, взамен получая билет как сувенир. Котировки увеличивались по вторникам и четвергам. По всей стране работали тысячи пунктов продажи и приема билетов МММ.

Такой ажиотаж не оставался без внимания правительства и спецслужб. В МММ проводились налоговые проверки, которые выявили нарушения на 50 миллиардов рублей. Этот штраф мог бы стать концом компании, но Сергей Мавроди знал, что пользуется безграничным народным доверием и популярностью, поэтому он написал открытое письмо правительству с требованием отменить штраф и пригрозил, что в противном случае инициирует референдум о недоверии к власти. Для этого нужно было собрать подписи миллиона человек, что ему не составило труда. Развитие событий на время остановилось. В то же время Мавроди объявил о падении котировок МММ до номинала в 1 000 рублей и о том, что цена теперь будет расти в два раза быстрее, чем раньше, — до 100 % в месяц.



Акция
обманутых
вкладчиков



**Конец МММ
и последствия**

4 августа 1994 года Сергея Мавроди арестовали, а главный офис компании ОМОН взял штурмом. После обысков налоговая потребовала взыскать с МММ 50 миллиардов рублей, а найденные в офисе 4 миллиарда рублей изъяли. Началась паника, возле здания офиса собрались держатели акций и билетов компании, которые требовали возврата денег, люди даже попытались занять офис. Еще через две недели люди собирались у Белого дома и требовали свободы для Мавроди. Сам Сергей Мавроди, чтобы выйти из-под стражи, использовал положение и страх вкладчиков потерять деньги: он заявился на выборы в качестве депутата с лозунгом: «Выберите меня депутатом, верну деньги!» В Думу он прошел, получил депутатскую неприкосновенность и вышел на свободу, но деньги вкладчики так и не получили. Спустя год Сергея Мавроди за неявку на заседания лишили депутатского мандата, он пытался баллотироваться в президенты, но из-за подделки подписей ему отказали в регистрации в качестве кандидата.

В сентябре 1997 года МММ признали банкротом и ликвидировали, а вкладчики потеряли всякую надежду на возврат денег. МММ была традиционной финансовой пи-

рамидой, где деньги уже существующим вкладчикам платили за счет появления новых участников. Фактически МММ существовала лишь полгода, но из-за всех событий люди ждали развязки несколько лет. Учредители компании Вячеслав Мавроди и Ольга Мельникова получили по пять лет условного срока, Сергей Мавроди — 4,5 года исправительных работ. Дело состояло из 652 томов. После обесценивания бумаг МММ 50 вкладчиков пирамиды покончили жизнь самоубийством. Следствие признало потерпевшими лишь около 10 тысяч человек, однако по косвенным оценкам экспертов, пострадало около 10 миллионов человек. Сам Мавроди говорил о 15 миллионах держателей бумаг. Прокуратура оценила ущерб вкладчиков в 110 млн долларов.

Судьба Сергея Мавроди

Основатель пирамиды в 1997 году исчез. Только в 2001 году его задержали в съемной квартире с поддельным паспортом. За эти годы он успел создать в интернете международную долларовую пирами-



Суд над
Мавроди
в начале
2000-х

ду Stock Generation, где вкладчиками были жители США и стран Западной Европы. В ней тоже начались проблемы с выплатами, и американская Комиссия по ценным бумагам заблокировала все счета компании. К моменту задержания Мавроди дело об уклонении от уплаты налогов уже прекратили за истечением срока давности, остались только дела о мошенничестве и о подделке документов. В декабре 2003 года за подделку документов Сергей Мавроди получил 1 год и 1 месяц лишения свободы. Более двух лет в СИЗО он знакомился с 600 томами материалов дела о мошенничестве, в 2007 году суд назначил ему 4,5 года лишения свободы и штраф в 10 тысяч рублей. За счет долгого пребывания в СИЗО формально он отбыл уже почти весь срок назначенного наказания и менее чем через месяц вышел на свободу.

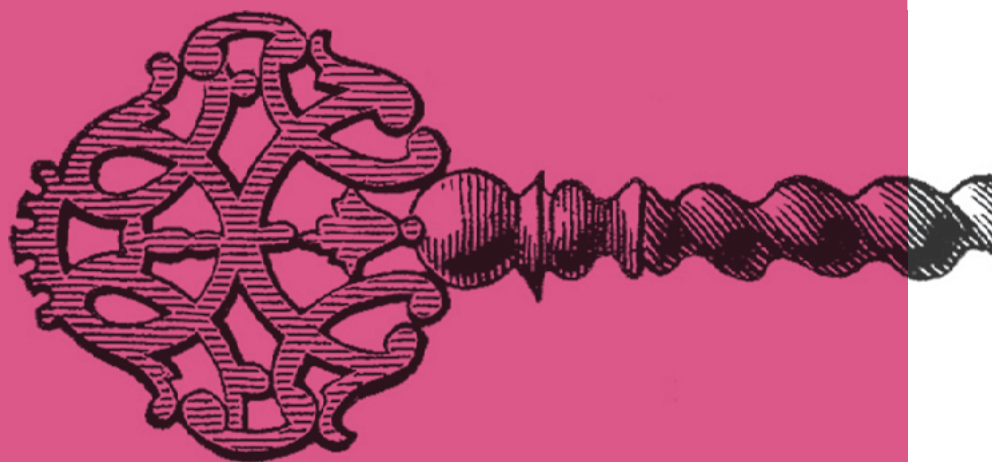
В 2011 году Мавроди открывал МММ в Сети, но сразу предупреждал вкладчиков, что это финансовая пирамида. В 2013 году ее расформировали из-за невозможности исполнять обязательства перед вкладчиками. «Осторожно! Это финансовая пирамида! Я не даю вам ни гарантий, ни обещаний. Тут нет никаких правил. Даже если вы будете следовать всем инструкциям, вы все равно можете проиграть», — говорилось в предупреждении.

В 2014 году основатель МММ создавал международную пирамиду на основе биткоина, но и она рухнула. В 2018 году Сергей Мавроди умер от сердечного приступа. Так закончилась история МММ, на которую многие финансовые эксперты возлагают вину за недоверие россиян к инвестициям и фондовым рынкам.



Ключ к финансовой безопасности

Защити свои права
с юристами РЦФГ



РЦФГ региональный центр
финансовой грамотности

8 800 201 67 70
горячая линия