

ТОЧКА ЗРЕНИЯ

Поставить ипотеку на паузу:
что даст заемщикам закон
об ипотечных каникулах // С. 3

АКТУАЛЬНО

**Быстрые переводы по номеру
телефона:** как это работает
и насколько безопасно // С. 6



ваши личные

финансы

семейный журнал

№3 (104)
МАРТ 2019

деловой вестник

ТЕМА НОМЕРА

КАК ПО ОШИБКЕ НЕ ВЫДАТЬ
СЕКРЕТНЫЕ ДАННЫЕ МОШЕННИКУ?

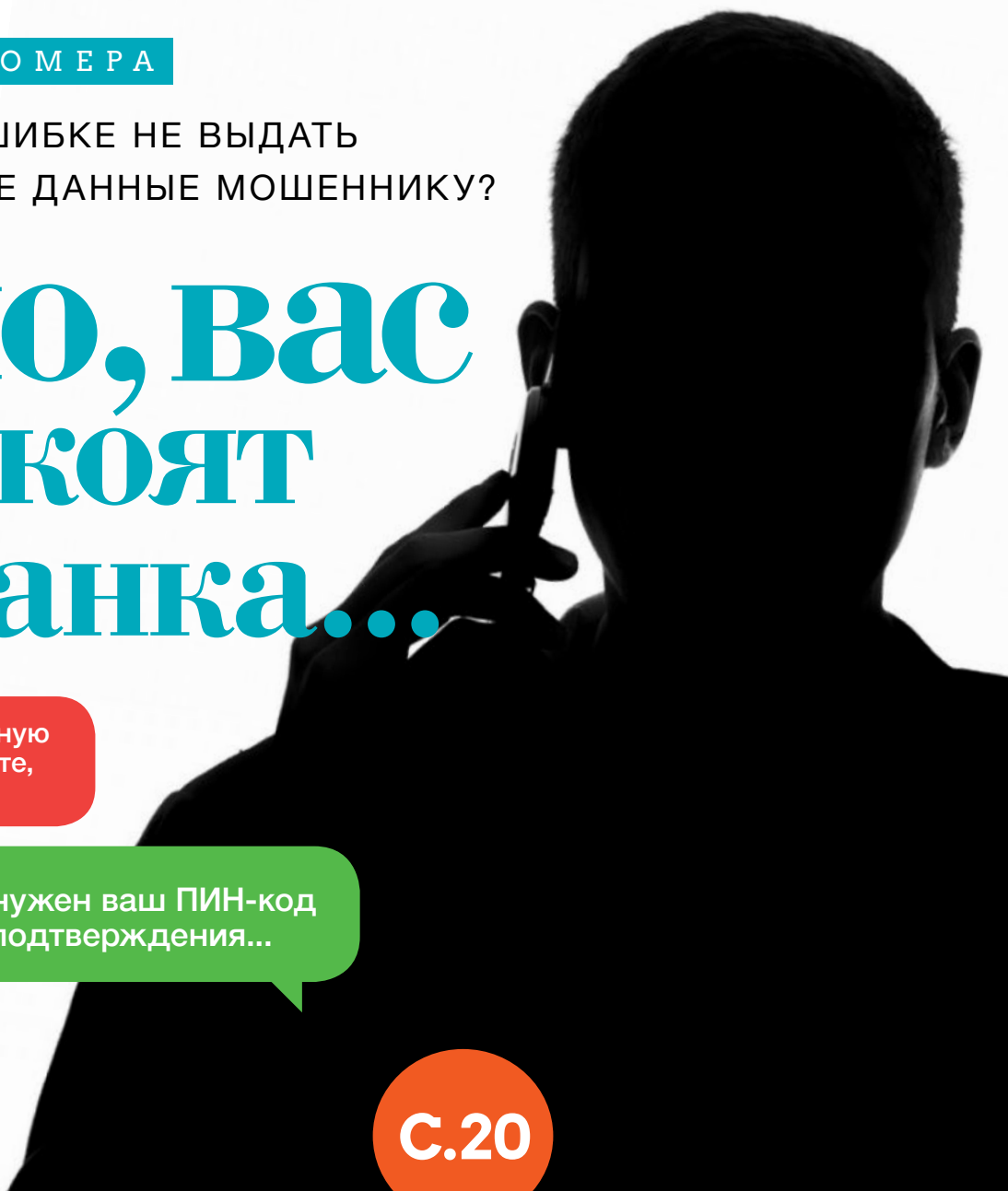
Алло, вас беспокоят из банка...

Мы видим подозрительную
операцию по вашей карте,
заблокировать?

Нам нужен ваш ПИН-код
для подтверждения...

Продиктуйте
ваши реквизиты

С.20



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

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

Издается с 2010 года.

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

Руководитель проекта главный
редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Выпускающий редактор
Олеся БУТОЛИНА
Литературный редактор
Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Максим ВАГАНОВ
Редакция Юлия СОЛОВЕЙ,
Елена РЕУТОВА, Михаил ГРЕБЕННИКОВ,
Валентина БЕЙКОВА, Анна БЕЛОЗЕРОВА,
Екатерина ПОГУДИНА, Юлия СЕМЁНОВА,
Павел ПАХОМОВ, Катерина МААС

Издается при поддержке
Некоммерческого партнерства
по развитию финансовой культуры
«Финансы Коммуникации Информация».

Отпечатано в типографии
АО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 27.03.2019.
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 26.03.2019,
фактически — 20.00, 26.03.2019.

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.



СВОЙ БИЗНЕС

Клубничная история:
как домашнее увлечение
томички переросло
в серьезный бизнес

С. 24

ПОЛЕЗНО:

Стресс — магазин — пустой кошелек: ошибки женщин в отношениях с деньгами **С. 8**

РАЗГОВОР:

Долги и их последствия: как томские приставы ищут должников и почему не стоит от них скрываться **С. 13**

ЛАЙФХАК:

Берем траты под контроль — дайджест простых приложений для учета расходов **С. 18**

ТЕМА НОМЕРА:

Тревожный звонок из «банка» —
как понять, что с вами говорит мошенник **С. 20**

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:

Классный сервис и компромисс с клиентом —
на чем зарабатывают томские турагенты? **С. 28**

НАЛОГОВЫЙ КОМПАС:

Отчитайтесь о доходах вовремя: 30 апреля
истекает срок подачи налоговой декларации **С. 30**

ИНВЕСТСОВЕТ:

В ногу с трендом: Павел Пахомов объясняет,
почему тренд — это друг инвестора **С. 32**

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ:

Покупка с изъяном: что делать,
если магазин отказывается вернуть деньги
за товар с дефектом **С. 34**

ИСТОРИЯ:

Деньги есть, а покупать нечего — почему в
СССР не признавали инфляцию и к чему привел
дисбаланс в экономике страны **С. 37**

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Легкий во всех отношениях: готовим десерт
«Павлова» **С. 42**



Отдохнуть от ипотеки...

20 ФЕВРАЛЯ В ПОСЛАНИИ ФЕДЕРАЛЬНОМУ СОБРАНИЮ РФ ПРЕЗИДЕНТ РОССИИ ВЛАДИМИР ПУТИН ПРЕДЛОЖИЛ ВНЕДРИТЬ В СТРАНЕ МЕХАНИЗМ ТАК НАЗЫВАЕМЫХ ИПОТЕЧНЫХ КАНИКУЛ. 28 ФЕВРАЛЯ **в Думу был внесен проект закона**, КОТОРЫЙ В СМИ НАЗЫВАЮТ ЗАКОНОПРОЕКТОМ ОБ ИПОТЕЧНЫХ КАНИКУЛАХ. ЧТО ПРЕДЛАГАЕТ ПРОЕКТ ЗАКОНА И ЧТО УЖЕ ПРИМЕНЯЛОСЬ БАНКАМИ ПРИ РАБОТЕ С ИПОТЕЧНЫМИ ЗАЕМЩИКАМИ?



Михаил ГРЕБЕННИКОВ

эксперт журнала «Ваши личные финансы»

СРОКИ

Когда будет принят закон?

Парламентарии обещают его принять в марте-апреле 2019 года. В проекте закона прямо указано, что он будет распространяться только на ипотечные договоры, заключенные после вступления закона в силу. По уже действующим договорам решение о предоставлении отсрочки остается за банками.

По словам президента, законопроект призван защитить заемщиков в случае возникновения у них финансовых проблем и четко закрепляет основания, по которым заемщик признается попавшим в трудную жизненную ситуацию:

- ❶ Регистрация заемщика в службе занятости в качестве безработного, который не имеет заработка, с целью поиска подходящей работы;
- ❷ Признание заемщика инвалидом;
- ❸ Смерть трудоспособного близкого родственника заемщика, имеющего на иждивении нетрудоспособных членов семьи;
- ❹ Временная нетрудоспособность заемщика в течение более чем 2 месяцев подряд;
- ❺ Снижение заработной платы заемщика или его супруги более чем на 30 % в сравнении со среднемесячной заработной платой за предыдущий год.

Таким образом, вводится единая классификация, по которой гражданин может быть признан попавшим в трудную жизненную ситуацию. Ранее каждый банк сам определял эти критерии.

Один раз и только за единственное жилье

В проекте закона закрепляется принцип однократности предоставления отсрочки за весь период кредитования (ст. 6). То есть заемщик, взявший в банке ипотечный кредит, вправе в любой момент в течение времени действия кредитного договора обратиться к кредитору с требованием приостановить исполнение своих обязательств или уменьшить размер платежей на льготный период, определенный заемщиком. Но при одновременном соблюдении следующих условий:

- ❶ Условия кредитного договора ранее не изменялись по требованию заемщика;
- ❷ Предмет ипотеки — жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или права требования участника долевого строительства, вытекающие из договора участия в долевом строительстве, объектом которого является единственное жилое помещение заемщика.

Таким образом, при наличии в собственности еще одного жилого помеще-

ния ипотечные каникулы применить будет нельзя.

Сейчас коммерческие банки сами определяют количество предоставлений отсрочки платежей. К примеру в Сбербанке отсрочку могли предоставить и второй раз, если до этого заемщик выполнил все обязательства и по первой отсрочке, и по договору. Могли пойти навстречу и при наличии другого жилья, если ипотека бралась на улучшение жилищных условий.

Основной долг и проценты фиксируются

Важной новацией является норма фиксации сумм основного долга и процентов при применении закона. Это положение существенно снизит нагрузку на заемщика. Раньше банки не фиксировали суммы основного долга и процентов. Сумма платежей, приходящаяся на период каникул, разбрасывалась на оставшийся срок кредитования, что приводило к увеличению ежемесячного платежа после окончания льготного периода. Благодаря фиксации суммы долга и процентов ежемесячный платеж после окончания льготного периода не изменится. Вместо этого будет увеличен срок кредитования — чтобы заемщик смог погасить платежи, пришедшиеся на период ипотечных каникул.

Банки и сейчас продлевают сроки кредитования на 1-3 года при предоставлении рассрочки, но это более дорогой вариант, так как график платежей пересчитывается из общей суммы остатка, что увеличивает процентные выплаты.

Предельный срок льготного периода, определяемый законопроектом, составляет 6 месяцев. Дата начала каникул — через два месяца после даты обращения заемщика с требованием о рассрочке. С моей точки зрения, правильно было бы вводить льготный период через месяц после принятия решения и увеличить его срок до года. К примеру в случае тяжелой болезни или пожара вряд ли заемщик за полгода восстановит свою платежеспособность. А если потерял доход, то два месяца ожидания могут резко усугубить ситуацию.

Сроки, документы и важные нюансы

Фиксирует проект закона и срок рассмотрения заявления заемщика — 5 рабочих дней. Это, конечно, правильно, но при условии, что все подтверждающие документы предоставлены. Заемщику нужно будет документально подтвердить, что он находится в трудной жизненной ситуации и что ипотечная квартира — его единственное жилье. На мой взгляд, законодателям необ-

Закон об ипотечных каникулах устанавливает единый подход для всех кредитных учреждений при обращении заемщиков, попавших в трудную жизненную ситуацию.

ходимо еще раз рассмотреть сроки принятия решения и совместно с банками установить четкий перечень документов, которые должны прилагаться к заявлению заемщика. Чтобы через пять дней заемщику не возвращали документы на доработку и так много раз.

Сегодня банки сами устанавливают срок рассмотрения заявления, при этом именно сбор пакета документов и является самым сложным моментом, как и последующая проверка банком информации заемщика.

Важная норма нового законопроекта — мораторий на обращение взыскания на предмет ипотеки (то есть квартиру) в течение льготного периода. То есть банк не может досрочно расторгнуть соглашение о льготном периоде и обратиться в суд. Хотя и здесь законодателям надо уточнить формулировки закона, чтобы не возникали споры. Наверное, большинство заемщиков в трудной жизненной ситуации хотели бы не только замораживания долга на полгода, но и реальной возможности погасить долг и сохранить жилье. Здесь очень важно начать исполнять график с момента окончания льготного периода, иначе пойдет просрочка и через 90 дней банк может обратиться взыскание на квартиру через суд.

В процессе обсуждения законопроекта необходимо вместе с банковским сообществом найти компромисс по сроку льготного периода (а именно по вопросу его увеличения, если заемщик может обслуживать хотя бы частично долг), а также предусмотреть перевод обязательств в мировое соглашение, если после льготного периода заемщик не смог начать полностью выполнять график платежей.

В целом можно сказать, что закон об ипотечных каникулах необходим, так как он устанавливает единый подход для всех кредитных учреждений при обращении заемщиков, попавших в трудную жизненную ситуацию. Если сейчас каждый банк сам решает, как действовать, и не всегда учитывает реальное положение заемщиков, то с принятием закона этого не будет. В то же время необходимо не просто в «спринтерском темпе» принять закон, но и постараться проработать его, чтобы потом на практике избежать досадных недоразумений.



Ваше мнение по вопросу, затронутому в материале, вы можете направить на электронную почту red@VLFin.ru.



ГАЗПРОМБАНК



до 8,3%

годовых
доходность по вкладу



Сканируйте QR-код,
оставьте заявку

УВЕЛИЧИВАЕМ ПРОЦЕНТ УСПЕХА

ВКЛАД «ВАШ УСПЕХ»

8-800-300-60-90 | gazprombank.ru

*6090 | для абонентов МТС, Билайн, МегаФон,
Теле2, Мотив, Летай, Тинькофф Мобайл

Вклад «Газпромбанк — Ваш успех». Условия действуют в рамках акции до 31.05.2019. Проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно и присоединяются к сумме вклада. Процентная ставка по вкладу: 7,4% годовых — на срок 367 дней, 7,45% годовых — на срок 548 дней, 7,45% годовых — на срок 1 095 дней. Доходность по вкладу с учетом капитализации процентов: 7,65% годовых — на срок 367 дней, 7,84% годовых — на срок 548 дней, 8,31% годовых — на срок 1 095 дней. Валюта вклада: российские рубли. Вклады в пользу третьих лиц не принимаются. Минимальная сумма вклада: 50 тыс. руб. Внесение денежных средств: наличными или переводом со счета в рамках одного подразделения Банка ГПБ (АО). Дополнительные взносы и расходные операции не осуществляются. При досрочном востребовании вклада осуществляется перерасчет ранее начисленных и капитализированных процентов, проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок хранения вклада из расчета процентной ставки по вкладу «До востребования». Возврат вклада осуществляется наличными или переводом на счет, открытый в том же подразделении Банка ГПБ (АО). Пролонгация не предусмотрена. Подробная информация — на сайте www.gazprombank.ru по тел. 8-800-300-60-90. Банк ГПБ (АО). Генеральная лицензия Банка России № 354. Информация приведена на 22.03.2019 и не является офертой. Реклама.

Представьте, что вам необходимо перевести деньги своему знакомому, но у вас нет ни реквизитов счета, ни номера карты — вы знаете только номер его мобильного телефона. Для клиентов Сбербанка такая услуга доступна уже давно. Для тех, кто выбрал другую финансовую организацию, раньше это было серьезной проблемой. Решить ее призван проект Центробанка — Система быстрых платежей. Она как раз-таки и должна стать конкурентом Сбербанку, который в настоящее время является крупнейшим игроком на рынке переводов между физлицами.

На первом этапе о подключении к СБП заявили 12 организаций: Газпромбанк, ВТБ, Альфа-Банк, Промсвязьбанк, банк «АК Барс», Райффайзенбанк, Тинькофф Банк, КИВИ Банк, СКБ-банк, Росбанк, Совкомбанк и РНКО «Платежный центр». Однако не у всех из них функционал СБП заработал в полном объеме. Некоторые банки заявили, что будут подключать своих клиентов к системе не сразу, а поэтапно — одну категорию за другой. Кто-то начал с приема переводов, отложив функцию отправки денег клиентами на потом. Заявляется, что это необходимо для того, чтобы банки могли адаптировать свои внутренние операционные процессы к работе в СБП.

Несколько банков запустили систему для своих клиентов в полном объеме. На данный момент это АК Барс, Тинькофф Банк, СКБ-банк, Росбанк, Промсвязьбанк и Совкомбанк. Отправить перевод с помощью системы смогут те, у кого установлено мобильное приложение банка, и пользователи онлайн-банка. Получить переводы при этом смогут все клиенты этих банков без исключения. Список участников СБП будет только расти. Ожидается, что уже к концу 2019 года к системе присоединятся еще 40 банков, а в перспективе к ней должны подключиться все финансовые институты страны.

Как перевести, сколько стоит и безопасно ли это?

Переводы в Системе быстрых платежей выполняются напрямую между счетами клиентов и не зависят от международных платежных систем. Переводить деньги с помощью СБП можно через мобильное приложение банка или онлайн-банк. Для перевода достаточно ввести номер телефона получателя или выбрать его из адресной книги, затем указать сумму и подтвердить операцию. Если у получателя к одному номеру привязаны несколько счетов в разных банках-участниках системы, отправитель сам сможет выбрать, на какой из них перевести деньги. Получатель также может указать в приложении своего банка счет, на который ему по умолчанию будут поступать средства через СБП.

Способ перевода в каждом банке, подключившемся к СБП, будет отличаться в зависимо-

Поделиться деньгами в один клик?

Как работает система быстрых платежей

28 февраля в России заработала Система быстрых платежей (СБП), с помощью которой физические лица могут мгновенно переводить друг другу деньги по номеру мобильного телефона независимо от банков, где находятся их счета. Как это работает, насколько удобно и безопасно — разбирался наш корреспондент.

сти от функционала мобильного приложения и онлайн-банка. Но в целом перевод происходит по одной схеме. Лимиты по объему переводов в сутки или в месяц в СБП не установлены, а вот сумма одного перевода не должна превышать 150 тысяч рублей. Центробанк в первый год работы системы установил нулевые комиссии для банков. Это значит, что в течение этого года СБП будет работать для банков бесплатно. Однако с 2020 года размер комиссии составит от 1 до 6 рублей за платеж.

— В течение 2019 года банки-участники СБП скорее всего не будут брать комиссию за переводы в системе. Например Промсвязьбанк установил нулевую комиссию для переводов по дебетовым картам до 31 мая 2019 года. Затем мы изучим рыночную ситуацию и примем решение, — отмечает Елена Коноваленко, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк». — В 2020 году комиссия за переводы в СБП появится, но ее размер будет зависеть от тарифа ЦБ России для банков и себестоимости этой услуги. Сегодня можно предположить, что ее размер уменьшится, ведь одна из целей создания СБП как раз и заключается в удешевлении переводов из банка в банк для россиян.

Важно отметить, что у клиентов некоторых банков есть возможность сделать перевод при помощи СБП в пользу другого лица не только с дебетовой, но и с кредитной карты. Однако за этот перевод придется платить комиссию уже

ЛАЙФХАК

Как получать все переводы на один счет?

Если вы клиент нескольких банков, то для упрощения задачи отправителю перевода укажите в мобильном приложении вашего банка-участника СБП счет, на который переводы по номеру телефона будут приходиться по умолчанию. Изменить счет можно будет в любой момент.

сегодня, тарифы надо уточнять в обслуживающем банке.

Безопасность переводов обеспечена Центральным банком России — оператором СБП и Национальной системой платежных карт, которая будет выступать в качестве операционного платежного клирингового центра. Осуществление перевода через СБП подразумевает, что отправитель средств надежно аутентифицирован его банком, а получатель перевода идентифицирован отправителем (для этого перед подтверждением перевода отправитель увидит ФИО получателя). Главное — внимательно проверять все данные на каждом этапе перевода средств.

Что на практике?

Мы не могли не испытать новую систему переводов на себе. Для проведения эксперимента заходим в мобильное приложение Росбанка. Обнаружить раздел, в котором разместились быстрые переводы, удалось не сразу. По логике они должны быть в разделе «Переводы», но нет — неожиданно обнаружили в разделе «Оплата услуг». Так что, если знаете, что ваш банк — участник СБП, но не можете найти быстрые переводы в мобильном приложении сразу, ищите внимательнее.

Следующий шаг: вводим номер телефона адресата перевода. Система выдала список всех организаций, которые подключены к СБП. При выборе организации, в которой у адресата отсутствует счет, система выдает технический сбой. Эта формулировка может ввести в заблуждение: непонятно, по какой причине счет не найден, — его нет у адресата в этом банке или система не работает в принципе? Методом тыка организация, в которой счет есть, была найдена. После этого перевод прошел в считанные секунды, без комиссии.

Вторым участником эксперимента стало мобильное приложение Тинькофф Банка. Поскольку еще в прошлом году он заключил соглашение со Сбербанком, то для переводов в первую очередь предлагается Сбербанк и только потом — участники СБП. Формулировки здесь более продуманные. В случае выбора организации, в которой у адресата нет счета, система выдает «Проверка реквизитов — не найден». Далее все тоже очень просто и быстро.

Однако есть опасность: с помощью этой системы очень легко узнать весь перечень банков, в которых у адресата есть счет. Для получения этой информации достаточно знать его номер телефона, к которому могут быть привязаны карты. Этим могут воспользоваться мошенники — не забывайте о правилах финансовой безопасности. Главный минус СБП — ручной перебор организаций занимает время. К тому же для самой возможности отправить перевод нужно установить приложение. Качество реализации СБП зависит от конкретного банка.

Будьте внимательны при переводе средств, проверяйте имя адресата. Если вы не пользуетесь какой-то сим-картой, обязательно открепите от нее привязанные банковские карты.

Первые проблемы

Повсеместное введение переводов по номерам телефонов требует особо внимательного отношения. Об этом красноречиво говорит история одного из пользователей форумов. Зайдя в мобильное приложение Тинькофф Банка, он решил проверить, на какие свои счета и в каких банках сможет переводить деньги по номеру телефона. И с удивлением обнаружил, что по его номеру система нашла в Росбанке (в котором у него никогда не было счетов) абсолютно другого человека (ФИО не совпали). Как пояснил оператор сотовой связи, номер когда-то принадлежал этому человеку и был зарегистрирован в Росбанке. После проведения проверки банк убрал из базы привязку номера форумчанина к другому человеку. Но проблему это не решает.

Что делать? Прежде всего — быть очень внимательными при переводе средств, проверять имя адресата перед отправлением. Если вы не пользуетесь какой-то сим-картой, обязательно открепите от нее привязанные к ней банковские карты — это нужно для вашей же финансовой безопасности.

— Поскольку идентификация получателя средств происходит при помощи номера мобильного телефона, то средства поступят именно на ту карту или счет, к которому он привязан. Подчеркну, номер должен был подтвержден клиентом, поэтому рекомендовать томичам проверить актуальность своих персональных данных в обслуживающих банках, — советует Елена Коноваленко. — Как правило, основной картой выступает зарплатная карта клиента. Если у получателя средств в банке нет зарплатной карты, то деньги будут зачислены на ту расчетную карту, которую он открыл первой. Если и карты нет, то платеж поступит на основной счет. В настоящий момент клиент не может повлиять на процесс закрепления за картой или счетом приоритета, но мы работаем в этом направлении.

Может случиться и так, что номер вашего телефона кто-то привязал к своему счету случайно. Это возможно в том случае, если человек ошибся в какой-то цифре, а банк не проверил номер телефона. Тогда придется идти к оператору сотовой связи и брать справку, что вы настоящий владелец номера. После этого вы сможете открепить от своего номера чужие счета, если они есть. Будьте внимательны.



ПЕРСПЕКТИВЫ

С прицелом на инновации

Когда в Систему быстрых платежей войдут все финансовые организации, она сможет стать самым популярным способом перевода средств. Особенно если комиссия за переводы будет небольшой. Например Почта России, один из конкурентов в этом вопросе, сегодня берет за перевод немалый сбор — 80–290 рублей + 1,5 % - 5 % от суммы перевода. Кроме того, СБП может стать благодатной почвой для появления инновационных продуктов и сервисов. Каких — покажет время.

7 финансовых ошибок, которые совершают женщины

ДЛЯ НАС, ЖЕНЩИН, САМОЕ ГЛАВНОЕ, ЧТОБЫ ВСЕ БЫЛО «ПО ЛЮБВИ». НО В ОТНОШЕНИЯХ С ДЕНЬГАМИ ПОРОЙ ЧТО-ТО ИДЕТ НЕ ТАК. ВОТ ОНИ ЕСТЬ, И ВОТ ОНИ УЖЕ ИСПАРИЛИСЬ. ВРОДЕ И БУХГАЛТЕРИЮ ВЕДЕМ, И ЭКОНОМИТЬ СТАРАЕМСЯ, А ДЕНЕГ БОЛЬШЕ НЕ СТАНОВИТСЯ. МЫ ВЫДЕЛИЛИ 7 ОШИБОК, КОТОРЫЕ МЕШАЮТ ЖЕНЩИНАМ В ОТНОШЕНИЯХ С ДЕНЬГАМИ, И СПРОСИЛИ У ПСИХОЛОГА, ПОЧЕМУ МЫ ИХ СОВЕРШАЕМ И КАК ОБРЕСТИ **финансовую гармонию**.

ЭКСПЕРТ



Анна Болгова,
психолог

1 ИМПУЛЬСИВНЫЕ ПОКУПКИ

Пошла за гречкой, а купила седьмую пару туфель. Знакомо? Мы способны оправдывать себя тем, что туфли были с большой скидкой, последние и таких больше нигде не найти, а женщина должна всегда хорошо выглядеть. Но потом оказывается, что они ни с чем не сочетаются и вообще в них можно только сидеть. Вот и пылится очередная пара в коробке в самом дальнем углу шкафа.

Зачастую такую жажду потребления подпитывают волшебные карточки — кредитки. А неумелое их использование способно привести к настоящему финансовому бедствию. Одна моя знакомая, которая работала в банке, решила завести кредитную карту, чтобы иметь возможность «перехватить до зарплаты». Но деньги с карточки неожиданно разлетелись. Потом у нее появилась еще одна кредитка, у которой был выгодный кэшбэк. И вот она уже берет очередную карту, чтобы закрыть долги по предыдущим, и занимает деньги у знакомых, чтобы заплатить за съемную квартиру. Эта история не закончилась, пока знакомая не уволилась из банка и не нашла себе работу в бюджетной сфере. Сейчас она постепенно выбирается из долговой ямы.

— Все идет из детства, — поясняет Анна Болгова. — Шопоголизм — это стремление заполнить пустоту маленькой девочки, ко-

торая оказалась недолюбленной, недогретой, недоласканной. Женщина пытается заполнить эту пустоту, но с каждым разом дофаминовый эффект становится все короче, а количество покупок все больше. Заканчиваются собственные деньги, опустошаются кредитки, и человек проваливается в долговую яму.

По словам психолога, женщине нужно осознать, что она правда недолюбленная, что ей не доставало тепла в детстве. Необходимо пережить эти чувства, а не пытаться «заткнуть» их новыми туфлями.

2 ШОПИНГ КАК ЛЕКАРСТВО

Еще один способ неразумного потребления — снятие стресса с помощью шопинга. Женщины получают удовольствие от похода по магазинам, разглядывания красивых витрин и самого процесса покупки. Не важно, что это будет — одежда или еда. К чему это может привести, смотрите пункт выше.

Эксперт поясняет, что здесь речь идет о зависимости. С таким человеком нужно работать так же, как с курильщиком или алкоголиком.

— На помощь может прийти техника серфинга, — делится Анна Болгова. — Стресс развивается по нарастающей. У нас появляется желание пойти и потратить деньги. Напряжение возрастает, и в какой-то момент

желание купить что-то становится просто невыносимым. Чаще все срывы случаются в этот момент. Потом происходит спад. Страсти утихают, идет следующая волна, за ней еще одна. В моменты нарастания и спада вполне можно продышаться и удержать себя от ненужных трат. А на пике — включить голову и осознать, что вы просто сейчас на взводе. Важно помнить, что пик длится буквально две-три минуты. Этим способом очень часто пользуются курильщики, которые хотят отказаться от сигарет.

3 ФИНАНСОВАЯ БЕСПЕЧНОСТЬ И ДОВЕРЧИВОСТЬ

Так уж сложилось, что женщинам постоянно надо кого-то спасать. В своем желании помочь мы порой забываем о благоразумии и терпим потери не только эмоциональные, но и финансовые.

Как-то подруга рассказала мне грустную историю своей соседки, с которой они вместе снимали квартиру. Девушка работала кредитным специалистом в магазине электроники. Она познакомилась с молодым человеком, у них завязались приятельские отношения. Парню срочно понадобился новый телефон, и он попросил свою новую знакомую «по-дружески» оформить на себя кредит, мол, для своих сотрудников процент по договору ниже. Девушка согласилась. После сделки молодой человек исчез, оставив себе телефон, а своей спасительнице кредит на кругленькую сумму.

— В момент спасения человек испытывает чувство собственного величия, могущества, превосходства, — комментирует психолог. — Женщина чувствует себя спасительницей, матерью Терезой, которая пошла и облагодетельствовала кого-то. За это чувство порой люди готовы заплатить деньгами. В такие моменты важно не терять бдительность и здраво оценивать ситуацию. Когда ты помогаешь взрослому человеку, который не хочет брать на себя ответственность, ты берешь ее на себя. Мы видим, к чему это может привести.

4 ВСЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НА МУЖЧИНЕ

Порой женщины перекладывают все финансовые обязательства на мужчину. На плечи

благоверного ложатся платежи по ипотеке, коммуналке, автокредиту, расходы на еду и одежду. Хорошо, когда в семье царит мир и согласие, тогда о плохом думать совсем не хочется. Но случается, что мужчина уходит. И женщина в один миг может остаться без мужа и без средств к существованию.

По словам эксперта, корень проблемы опять-таки кроется в детстве. У девочки перед глазами был пример мамы, которая тянет всю семью. Повзрослев, она не хочет такой жизни для себя. И в голове появляются две крайности — либо никакой ответственности, либо ее нужно забрать всю целиком. Женщина не может найти для себя золотую середину.

— Женщина может не работать, но ей необходимо знать, как она будет зарабатывать в случае необходимости, либо зарабатывать пусть небольшие, но свои деньги — это добавляет ей уверенности в себе и делает отношения в паре более устойчивыми, — поясняет Анна Болгова. — Когда женщина полностью зависима финансово от мужчины, начинается перекосяк в отношениях и игры с властью — либо «давай обеспечивай меня всем», либо женщине нужно очень сильно подчиняться. В таких отношениях нет партнерского взаимодействия.

5 ОТСУТСТВИЕ ЧЕТКИХ ЦЕЛЕЙ

Нельзя сказать, что женщины совсем не умеют откладывать деньги. Просто часто сбережения уходят на покупки «в дом», детям или, например, на подарки родственникам. Есть у меня приятельница, которая любит грешить последним.

Несколько лет назад она приехала в Томск из деревни, устроилась на работу, зарплата у нее неплохая. Начала задумываться о собственном жилье и стала откладывать деньги. Вот она копит год, два, три, а нужная сумма никак не набирается. Оказалось, приятельница

ПОДРОБНЕЕ

Что такое дофаминовый эффект

Дофамин — один из гормонов удовольствия в человеческом организме. Вырабатывается естественным образом в больших количествах во время деятельности, которую человек воспринимает как положительную. Для многих таковой является шопинг. Потребность в дофамине повышается на фоне стрессов. Часто люди вместо устранения причины стресса стараются компенсировать его — идут в магазин за обновкой или заедают вкусностями. Это приводит к выбросу дофамина — самоощущение и настроение улучшается на какое-то время. Но чем чаще человек прибегает к такой стимуляции, тем меньше длится эффект.

На пике желаний что-то купить нужно включить голову и осознать, что вы просто сейчас на взводе.

уже давно бы накопила себе первоначальный взнос на однушку, но каждый раз, когда она едет в гости к «бедным родственникам», везет им дорогие подарки. Мол, живем-то сегодня, хочется порадовать родню.

— Это очень распространенные отношения с деньгами, — объясняет специалист. — Когда мы из небогатой семьи и у нас куча «бедных родственников», то нам нельзя зарабатывать много денег. Потому что иначе мы будем лучше, чем они, из-за этого будем чувствовать себя неуютно, некомфортно, будем испытывать вину и даже стыд. — Деньги начинают сливаться на подарки, на помощь тем, кому нужнее, люди даже упускают возможности для большего заработка.

В этом случае психолог рекомендует присваивать себе ответственность за свою жизнь и отдавать родственникам их ответственность за их жизни.

— Остаться в деревне и жить той жизнью, которой они живут, пусть даже небогатой — это выбор тех людей. И это был твой собственный выбор — уехать в город и стремиться зарабатывать больше, — подытоживает Анна Болгова.

6 ДО ПЕНСИИ ЕЩЕ ДАЛЕКО

Такая мысль крутится у нас в голове, когда нам 20, 30 и даже 50 лет. Мы не думаем о себе, а стараемся дать все самое необходимое детям или помочь родителям материально. Есть у меня одна знакомая, жизненный девиз которой — «Все лучшее детям». Всю жизнь она работает на износ, берет подработки, не спит ночами, чтобы поднять двух своих сыновей. Один ее сын учится в университете, другой давно живет отдельно и вроде должен уже сам себя обеспечивать. Но женщина продолжает обоим помогать материально, покупать одежду, отправлять посылки с едой. Ей около пятидесяти, ремонта в ее квартире не было лет 10, а то и больше. И сколько еще она сможет жить в таком бешеном темпе, непонятно. Но она продолжает упорно заботиться о благосостоянии кого-то, но не себя.

— Такие ситуации говорят о том, что женщине категорически не хватает заботы, а заботиться о себе она не умеет и не может, — поясняет наш эксперт. — Это поколение, которое родилось от людей, переживших войну. Там о заботе речи не шло, все думали, как бы выжить. И женщина чувствует этот дефицит. Но в сознании отложилось, что если она захочет чего-то для себя, то ее отвергнут или отнесутся к ее желаниям с пренебрежением. Для такой женщины забота о себе —

Когда женщина полностью зависима финансово от мужчины, начинается перекос в отношениях.

это страшный эгоизм, поэтому нужно заботиться о детях. Она заботится о других, чтобы они позаботились о ней. Но те принимают эту заботу как должное, потому что у них так было всю жизнь.

Анна признается, что с людьми из такого поколения очень сложно работать. Но есть женщины, которые так ведут себя и в 20, и в 30 лет, таким помочь проще.

— Если вам 30 лет, у вас двое детей, ипотека, автокредит, а в планах ремонт и поездка к морю, мозг загружен и не в состоянии понять, что нужно добавить задачи из будущего. Кто-то детям откладывает деньги, потому что это психологически проще. А кто-то и этого не делает. Заботиться о детях — это хорошо, но о себе ты позаботиться тоже должна. Разумный эгоизм — это нормально, — резюмирует эксперт.

Согласитесь, если в пенсионном возрасте вы сохраните свою финансовую независимость, дети будут вам только благодарны.

7 ИНВЕСТИЦИИ — ЭТО СЛОЖНО

Если женщины и начинают копить деньги, то чаще всего они оседают на каком-нибудь вкладе в банке. Пока их неумолимо съедает инфляция, они могли бы приносить ощутимый доход, если бы их владелица занялась вопросами инвестирования. Но зачастую для женщины инвестиции — это страшная смесь из формул, графиков и страха потерять все в один миг, а стрессов в ее жизни и так хватает.

— В нашей стране люди боятся откладывать деньги. Еще работают стереотипы от родителей, которые потеряли сбережения в 90-е, кто-то понес потери в кризис 1998 года. К тому же инвестирование не распространено в нашей культуре, наши родители никогда этим не занимались, — объясняет психолог. — Мы не только мало знаем, но еще и боимся узнавать. А вдруг я узнаю, какая глупая была всю жизнь, храня деньги в банке под 4 %, а можно было нормально заработать на своих деньгах.

Как быть? Если для вас индексы и котировки — дремучий лес, то для начала можно инвестировать в свое образование. Например, повысить финансовую грамотность, а затем увеличить и свое благосостояние.



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

вашифинансы.рф



**НЕДЕЛЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ**
ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ



ваши личные
финансы



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СТАНЬ ЗВЕЗДОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

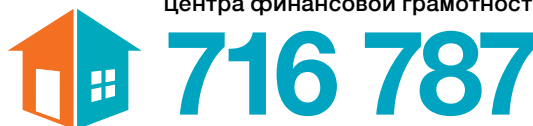
От Калининграда до Владивостока пройдет
**V Всероссийская неделя финансовой
грамотности для детей и молодежи!**

Присоединяйся к мероприятиям Недели!

Следи за календарем интересных событий
в Томской области на портале **VLFin.ru!**

**17-24
АПРЕЛЯ**





❓ КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПОДТВЕРЖДАЮТ ОТКРЫТИЕ КЛИЕНТОМ БАНКА ОНЛАЙН-ВКЛАДА И КАК ИХ ПОЛУЧИТЬ?

Многие банки предлагают открывать вклады онлайн через интернет-банк и личный кабинет. При этом у клиента на руках не будет привычного договора вклада с подписью уполномоченного лица банка и печатью банка, приходных ордеров, выписок по счету и т. п. Как доказать документально, что клиент открывал такой вклад и вносил туда деньги, если у банка начнутся какие-то проблемы?

— Андрей



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

Сегодня появляется все больше предложений от банков по открытию вкладов онлайн. Такие вклады удобнее и часто выгоднее обычных депозитов — по ним обычно предлагается более высокий процент.

По общему правилу, установленному Гражданским кодексом РФ, договор вклада должен быть заклю-

чен в письменной форме. Письменная форма договора будет соблюдена, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сертификатом или иным подобным документом. То есть в таких случаях заключение отдельного договора вклада не обязательно. Исключений из общего правила для каких-либо видов вкладов не установлено. В любом случае вкладчику необходимо иметь документ, подтверждающий заключение договора вклада и документ, подтверждающий внесение денег в банк. Что касается вкладов онлайн, то гарантии по таким отношениям с банком вкладчик должен обеспечить себе сам. В случае возникновения каких-либо проблем или разногласий с банком по условиям вклада вкладчику при полном отсутствии документов на руках будет сложно что-то доказать.

Нельзя открыть вклад через интернет, если у вас с банком ранее не было оформлено никаких отношений (карта, кредит, вклад). При оформлении пластиковой карты, вклада, кредита вы можете подписать договор на комплексное обслуживание, в число услуг которого включена и возможность открытия вклада через интернет-банк. Есть и другой вариант: при оформлении обычного вклада или карты в договоре прописывается возможность открытия онлайн-депозита. Этот самый договор и подтверждает наличие у вас онлайн вклада. Если вы новый клиент, тогда либо к вам приезжает курьер с документами и проверяет вашу личность, либо необходи-

мо первоначально прийти в банк и там подписать документы.

В любом случае при оформлении вклада вам необходимо по возможности делать скриншоты операций, распечатать имеющиеся по вкладу документы (это могут быть основные условия вклада, форма договора вклада и другие).

Если есть личный кабинет на сайте банка и его функционал позволяет распечатать документы, распечатайте договор (если его у вас нет), выписку по счету, квитанцию или иной документ, подтверждающий перевод денег. Если в вашем населенном пункте есть отделение банка, в котором открыт вклад, желательно подойти туда и попросить заверить ваши документы, касающиеся вклада, либо получить ваши подписанные экземпляры документов. Также необходимо получить выписку по счету, в которой будет подтверждено, что вы внесли определенную сумму денег на счет. Если лично прийти в банк нет возможности, попросите банк выслать вам заверенные документы по вашему вкладу. В письме необходимо указать, по какому вкладу, какие документы вы хотите получить и куда их необходимо направить.



ЭКСПЕРТ

Юлия
ДЕМЕНКОВА

заместитель
руководителя
Управления
Федеральной
службы судебных
приставов по
Томской области

РАЗГОВОР

Когда долги начинают приносить проблемы

ДОЛГИ РОССИЯН В 2018 ГОДУ ДОСТИГЛИ ИСТОРИЧЕСКОГО МАКСИМУМА. ВСЕГО ЖИТЕЛИ СТРАНЫ ЗАДОЛЖАЛИ БАНКАМ ПОЧТИ 15 ТРИЛЛИОНОВ РУБЛЕЙ (РОСТ ЗА ГОД НА 23 %), ПОБИВ РЕКОРД ПЯТИЛЕТНЕЙ ДАВНОСТИ. НЕ ЛУЧШЕ СИТУАЦИЯ И С ДОЛГАМИ ПО ЖКХ, НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ПЛАТЕЖАМ. КАК С ЭТИМ ОБСТОИТ ДЕЛО У ТОМИЧЕЙ, **как приставы ловят должников «на живца»** и ЕСТЬ ЛИ В ИХ РАБОТЕ МЕСТО ДЛЯ ЖАЛОСТИ — ОБ ЭТОМ ЖУРНАЛИСТУ «ВЛФ» РАССКАЗАЛИ В ФССП ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ.

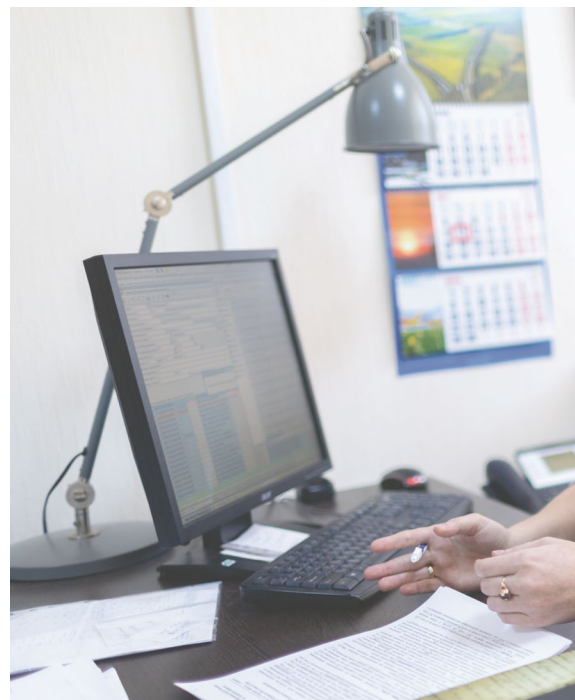
— **Ю**лия Анатольевна, в прошлом году россияне побили рекорды не только в получении кредитов, но и в их невозврате. Почувствовали ли томские приставы на себе эту тенденцию?

— Тенденция к увеличению общей задолженности населения есть. Об этом свидетельствует ежегодный рост количества возбужденных исполнительных производств. В этом году уже зафиксировано увеличение на 30 %. В 2018 году серьезный рост числа исполнительных документов наблюдался по штрафам ГИБДД (34,7 %), налогам (16 %) и кредитам (60 %).

— Какие кредитные организации чаще всего обращаются к вам из-за долгов клиентов?

— Обращаются все — и МФО, и банки. Если говорить о количестве предъявленных исполнительных документов, то лидируют микрофинансовые организации, а если о размере суммы, подлежащей взысканию, то банки. В МФО суммы долга небольшие — от 10 тысяч, а дальше — проценты. Люди все чаще пользуются их услугами, так как кредит получить там проще и быстрее. В банках же заем получить сложнее, поскольку они проверяют кредитную историю человека, часто пользуются нашей базой данных. Например в конце

интервью:
Олеся
БУТОЛИНА



прошлого года к нам обращался томич, которому банк отказал в кредите. При проверке по нашей базе данных сотрудники кредитной организации выявили у гражданина три исполнительных производства. Хотя долги были небольшие, но мужчине все равно отказали в выдаче ипотеки.

— **Есть рекордно крупные задолженности у людей?**

— В основном большие долги у поручителей. К примеру, организация берет кредит, а поручителями по нему выступают директор, бухгалтер и другие сотрудники в рамках солидарной ответственности. Вот тогда у физических лиц суммы долгов действительно зашкаливают. Речь идет о миллионах рублей. А у обычных граждан крупные долги в основном по ипотеке.

— **Считается, что состоятельные люди не стремятся вовремя гасить долги в отличие от простых трудящихся. Томичи так же себя ведут?**

— Могу сказать так: зачастую состоятельные люди финансово и юридически грамотны. И когда к нам поступают исполнительные производства, у них уже нет ни имущества, ни официальных доходов, поэтому взыскание проводить не с чего.

— **И как много таких хитрецов?**

— Встречаются. К сожалению, часто такие исполнительные производства оканчиваются без исполнения. В 2018 году доля фактического исполнения составила более 40 %. Остальное приходилось на окончание и прекращение производств, в том числе из-за банкротства, отмены судебных приказов, отзывов исполнительных документов или истечения срока давности, если речь идет об административных штрафах. Плюс остаток, по которому приставы еще применяют принудительные меры и совершают исполнительные действия.

— **40 % — это не слишком мало?**

Как вы оцениваете эту цифру?

— Это средний российский показатель. 40 % должников, в отношении которых производства оканчиваются фактическим исполнением, — это официально трудоустроенные люди, либо имеющие неофициальный доход, перечисляемый на карту. Либо граждане, владеющие имуществом, за счет реализации которого можно погасить долги. Остальные 60 % — это часто работающие неофициально, не получающие средства на счета, а имеющие дело с наличностью, которую «поймать» практически невозможно. Но по этим 60 % работа еще продолжается.

Стандартные методы плюс креатив

— **Вы сказали, что количество**

исполнительных производств растет. Какова сегодня нагрузка на одного пристава?

— В 2018 году на исполнении было более 700 тысяч производств. Нагрузка на одного судебного пристава составляла 2,8 тысячи производств. Для сравнения — в 2017-м было 2,4 тысячи.

По количеству предъявленных исполнительных документов сегодня лидируют МФО, а по размеру суммы, подлежащей взысканию, — банки.



два результата: либо люди погашают долги, либо трудоустраиваются официально, «выходя из тени», а на их зарплатные счета приставы налагают взыскания.

Однако сегодня ограничение спецправ можно применять лишь при взыскании морального и материального вреда и алиментов. На неплату кредитов или долги по ЖКХ эта мера не распространяется. В случае с запретом выезда все зависит от размера долга. Изначально порог составляет 30 тысяч рублей и выше, но если задолженность не погашается в течение двух месяцев, запретительная сумма снижается до 10 тысяч рублей.

— Судя по новостям, сотрудники ведомства придумывают все новые способы поимки должников. То закажут суши и «случайно» узнают в доставщике уклониста от алиментов, то пойдут на маникюр и «встретят» там должницу по штрафам...

— В основном такую находчивость проявляют судебные приставы по розыску. Они подкачуются, когда пристав-исполнитель предпринял все меры, но не смог разыскать должника или его имущество. Тогда по заявлению взыскателя или по собственной инициативе заводится розыскное дело. Приставы по розыску стараются использовать все средства, в том числе и отрабатывать социальные сети должника. Самыми «креативными» у нас считаются судебные приставы по Томскому району и по Стрежевому. Если же говорить о социальных сетях, то это частные случаи. Многие должники стараются там не «светиться», зная о своих долгах. Чаще всего разыскиваются должники по алиментам, среди них, кстати, очень много асоциальных личностей.

Есть такой порядок, как признание должника безвестно отсутствующим. Он применяется, если должник никак не проявляет себя в течение года и его розыск не дал никакого результата. В таком случае взыскателю предлагается обратиться в суд с заявлением о признании должника безвестно отсутствующим. В 2018 году таковыми были признаны 14 человек в Томской области. Есть положительный результат у этой процедуры: ребенок может получать от государства пенсию по потере кормильца. А сами алименты не имеют срока давности для взыскания. Если человек не платил их до совершеннолетия ребенка, то на момент достижения им 18 лет пристав рассчитывает долг алиментщика, а потом эта задолженность взыскивается в обычном порядке в рамках отдельного исполнительного производства.

— Довольно радикальной мерой является вскрытие квартир должников. Сколько таких случаев было в 2018 году и при каких долгах такая мера допустима?

— Какие механизмы сегодня есть в распоряжении приставов для взыскания долгов? Основной, как я понимаю, это наложение ареста на счета?

— Да, и на это чаще всего жалуются наши граждане, так как иногда происходят списания с доходов, на которые нельзя обращать взыскания. Происходит это потому, что банки и приставы не обладают информацией о том, какие именно средства поступают на счета граждан. Со следующего года вступят в законную силу изменения, гарантирующие неприкосновенность таких денег. Социальные выплаты будут соответствующим образом маркироваться, а в расчетных документах будет указываться код вида дохода. В таком случае банк будет видеть назначение денежных средств и удерживать по постановлению пристава 50 %, а не списывать всю сумму. Сегодня деньги на счетах человека обезличены.

Второй основной механизм — обращение взыскания на доход: зарплату, пенсию, пособие по безработице. Далее идет отработка имущества. Также часто применяется ограничение выезда должника за границу. В 2018 году мы вынесли 19 тысяч постановлений о запрете выезда из страны, в итоге граждане уплатили 164 миллиона рублей задолженности — это на 72 миллиона больше, чем годом ранее. Бывают случаи, когда граждане оплачивают и по 600 тысяч, и по 800, чтобы ограничение выезда было снято. В прошлом году женщина заплатила сразу миллион рублей, лишь бы уехать на море.

Эффективна и такая мера, как ограничение специальных прав, в частности водительских, которая заработала с 2016 года. Тогда было взыскано 6 миллионов рублей, а в 2018-м — уже свыше 32 миллионов. И здесь

ДЕТАЛИ

Портрет томского должника

По данным областной ФССП, это человек в возрасте 30-40 лет, трудоспособный, но зачастую официально не трудоустроенный.



— В прошлом году было вскрыто шесть квартир. К этой мере приставы прибегают только в крайних и исключительных случаях. Перед ее применением уведомляют должника — наклеивают на дверь специальное извещение с предупреждением о том, что жилье могут вскрыть для проверки имущества. Всего в 2018 году было наклеено около 250 таких уведомлений. В результате почти 70 человек впустили приставов в помещение добровольно, примерно 150 должников оплатили долги, всего в шести случаях дело дошло до принудительного вскрытия.

Определенных категорий должников, к которым возможно или невозможно применение такой меры, нет. То же самое и по размеру задолженности. Проверка имущества и его арест предусмотрены при сумме долга от 3 тысяч рублей. Вскрытие квартиры применяют к тем должникам, которые явно противодействуют работе приставов: не открывают дверь, не реагируют на извещения о вызове на прием, скрываются. Не зайдя в квартиру, мы не знаем, есть ли там имущество или нет. А не проверив имущественное положение должника, пристав не может окончить исполнительное производство. Насколько я помню, лишь в одном случае при вскрытии оказалось, что в квартире ничего нет. Но должник принципиально не пускал судебных приставов.

Последний случай вскрытия квартиры был на пр. Ленина. У гражданина долги всех категорий: и кредиты, и ЖКХ, и штрафы ГИБДД. Только энергетикам он задолжал два миллиона рублей. А общая сумма долга составляет около 3,5 миллиона рублей. Официального дохода мужчина не имеет, как и имущества, кроме трехуровневой квартиры. Все по брачному договору принадлежит супруге. В том числе очень дорогая машина и очень дорогой гараж. В настоящее время взыскатель обратился в суд с иском в части обжалования раздела имущества супругов.

О сочувствии и работе над ошибками

— В процессе беседы с приставами как должники поясняют причины непростой жизненной ситуации, в которую попали?

— Приводят разные аргументы. Говорят, что потеряли работу. Или работы в принципе нет, поэтому пришлось взять кредит, а то жить было не на что. Если спрашиваем, на что теперь живут, зачастую отвечают, что кормят родители.

— А к вам на прием кто чаще всего приходит?

— Приходят и должники, и взыскатели, у которых есть вопросы по работе судебных приставов. Часто приходят пенсионеры. У них финансовая грамотность минимальная, а доверчивость высокая. Человек взял кредит, а мелкий шрифт в договоре не прочитал. Если это микрокредит, то накрутка процентов часто очень высокая. Бывают случаи, когда человек в принципе рассчитаться с этими долгами потом не может, так как проценты начисляются ежедневно. И хотя у него идет ежемесячное удержание средств с пенсии, но оно не покрывает набивавшие проценты. Таких людей, конечно, жалко.

— А если у человека и правда ничего нет — ни доходов, ни имущества — или живет он на одну лишь пенсию, а долги на нем висят. Что в таких случаях делают приставы? Включается ли здесь жалость или всегда действует принцип «закон есть закон»?

— При отсутствии доходов и имущества оканчиваем исполнительные производства без исполнения и возвращаем взыскателю исполнительный документ. Но тут могут возникнуть негативные последствия для самого человека. Если мы оканчиваем без фактического взыскания, то сведения о должнике остаются общедоступными в базе данных еще три года. В последнее время и кредитные организации, и работодатели заходят на наш сайт и проверяют клиентов или потенциальных сотрудников. В этом случае человеку будет проблематично получить новый кредит или устроиться на работу. Если нам однажды предъявили исполнительный документ, мы его отработа-

Если не удалось взыскать долг, то в течение 3 лет взыскатель может снова предъявлять исполнительный документ. То есть старые долги будут постоянно преследовать человека.

ли и окончили без исполнения, это не значит, что позже он не будет предъявлен еще раз. В течение трех лет у взыскателя есть возможность предъявлять этот исполнительный документ. То есть старые долги будут постоянно преследовать человека.

— **В последнее время было несколько новостей о том, что томичи становились жертвами ошибок, когда однофамилец лишился денег из-за долга другого человека. Как возникают подобные ошибки и почему дело порой доходит до суда?**

— Такие случаи возникают, когда у людей полностью совпадают ФИО и дата рождения. Это основные данные, которые указаны в исполнительном документе. На их основании направляются запросы во все регистрирующие органы и банки, расположенные на территории России. Когда приходят ответы, мы выносим соответствующие постановления. Бывают случаи, когда поступают сведения об имущественном состоянии гражданина, который не является должником, но имеет те же исходные данные. На самом деле таких совпадений по России очень много, например в Томске проживает должник с датой рождения 1 апреля 1956 года, и я знаю еще двоих с такими же данными — его однофамильцев. Один живет в Архангельской области, другой в Москве. Причем я не знаю лично должника, но с двумя его полными тезками пришлось познакомиться. С ними я общалась, потому что в отношении одного пристав выносил запреты на транспорт, у второго деньги со счета списывали.

— **Ваше ведомство борется с такими ошибками в работе?**

— Конечно. В службе судебных приставов сейчас ведется реестр должников-двойников по всей России. Данные в нем постоянно пополняются. Когда судебный пристав начинает применять принудительные меры в отношении должника, программа его предупреждает о необходимости проверки информации о человеке. И здесь основным маркером будет место рождения. Так мы можем различить, наш это должник или нет. Но для этого необходим паспорт и одного, и второго. Есть предпосылки к тому, что однажды мы перейдем на СНИЛС или ИНН, они все-таки индивидуальны для каждого. Но пока программа этого не учитывает в полном объеме, возникают подобные ситуации.

— **Что делать, если человек попал в число должников из-за идентичных с реальным нарушителем ФИО и даты рождения?**

— Необходимо сразу обратиться к банку данных исполнительных производств на офи-

СОВЕТЫ

■ Периодически проверяйте себя на предмет наличия задолженности в базе данных исполнительных производств на официальном сайте УФССП по Томской области.

■ Скачайте на смартфон приложение от ФССП. Здесь можно настроить подписку на уведомления о возбуждении исполнительных производств. Приложение позволяет сделать подписку на пять человек, то есть можно быть в курсе возможных долгов всех членов семьи.

■ Если покупаете недвижимость или автомобиль, проверяйте продавцов на наличие долгов по базе данных УФССП. Если продавец машины есть в базе, высока вероятность срыва сделки — в ГИБДД откажут в регистрации транспортного средства. Придется доказывать свое право в суде.

С недвижимостью еще сложнее: узнать о запрете на регистрацию получится только после оплаты пошлины и подачи документов в Росреестр. А если долги крупные, будет сложно уговорить бывшего владельца их погасить для совершения сделки.

■ Если все же стали должником, не пускайте все на самотек. Если это долг по кредиту, обратитесь в банк, чтобы получить отсрочку или рассрочку платежей до того, как банк обратится в суд. Но даже если судебные приставы возбудили исполнительное производство, у человека все равно остается возможность при наличии финансовых трудностей подать заявление о рассрочке в орган, выдавший исполнительный документ. Суд может дать рассрочку в отличие от судебного пристава.

циальном сайте Управления и найти своего однофамильца. Затем связаться с судебным приставом — фамилия и номер телефона будут указаны на сайте. Можно напрямую обратиться в Управление, в том числе в электронной форме. Обращения такого характера мы рассматриваем в кратчайшие сроки и принимаем весь комплекс мер по восстановлению нарушенных прав заявителя. На законодательном уровне решить вопрос об исключении таких ситуаций хотят путем указания в исполнительных документах большего количества реквизитов должника. Сейчас в судебных приказах можно даже не указывать дату рождения — только фамилию, имя и отчество.

— **А как обстоит дело с жалобами на действия коллекторов?**

— В 2018 году по сравнению с 2017-м их стало в два раза больше. В два раза больше стало и привлечений к административной ответственности за нарушения в этой сфере деятельности. На территории Томской области нет ни одного зарегистрированного коллекторского агентства, у нас есть только обособленные подразделения. Но жалобы приходят от граждан, которым звонят из других регионов. В основном жалуются на превышение количества звонков. Вообще работа ведется со всеми коллекторскими агентствами, их в России сегодня более 200.

ЦИФРА

6

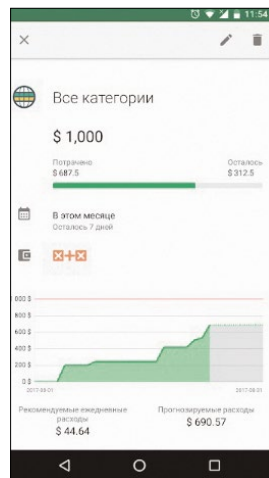
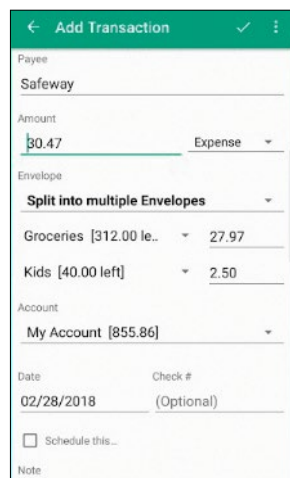
квартир должников

пришлось вскрыть судебным приставам в 2018 году в Томске. Эта крайняя мера применяется к должникам, явно препятствующим сотрудникам ФССП.

Как считать:

обзор мобильных приложений на Android для ведения домашнего бюджета

ВСЕ МЫ ТАК ИЛИ ИНАЧЕ СЛЕДИМ ЗА СВОИМИ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ. КТО-ТО ВЕДЕТ БОЛЬШИЕ И СЛОЖНЫЕ ТАБЛИЦЫ В EXCEL, У КОГО-ТО ХВАТАЕТ ТЕРПЕНИЯ ПОДШИВАТЬ ЧЕКИ В БЛОКНОТ. НО ЕСТЬ И БОЛЕЕ ПРОСТЫЕ СПОСОБЫ УЧЕТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ — МОБИЛЬНЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ. СЕГОДНЯ РЫНОК ПРЕДЛАГАЕТ МАССУ ВАРИАНТОВ НА ЛЮБОЙ ВКУС И ОПЕРАЦИОННУЮ СИСТЕМУ. МЫ СОБРАЛИ **десять мобильных приложений на Android**, КОТОРЫЕ СДЕЛАЮТ ВАШУ ЖИЗНЬ ПРОЩЕ, А РАСХОДЫ ПРОЗРАЧНЕЕ.



Считаем траты

Для тех, кто любит в конце месяца проверить, сколько денег ушло на те или иные расходы, есть масса легких приложений с одной функцией — сбор и анализ расходов.

1 Money Lover

Простое приложение для контроля расходов. В Money Lover можно зафиксировать долги и постоянные выплаты, а также настроить напоминания о необходимости заплатить по счетам. С этим приложением вы всегда будете в курсе, сколько денег у вас осталось, сколько вы потратили и на какие цели. В комплекте идет симпатичная визуализация.

2 Дзен-мани: учет расходов

Классное приложение, которое идеально подойдет для ведения личного/семейного бюджета или контроля за финансами фрилансера или малого бизнеса. Среди преимуществ этой программы возможность сканировать чеки, вести несколько бюджетов одновременно, синхронизация с банковскими картами и между несколькими устройствами.

3 Goodbudget

Еще одно простое приложение для контроля над личными тратами. Вы даже сможете заранее составить финансовый план с ограничениями в каждой категории расходов, а приложение напомнит вам, если начнете отклоняться от курса. Отличный выбор для любителей спонтанных покупок и трат.

К аналогичным приложениям можно отнести Monefy — программу с возможностью синхронизации на любых устройствах и хранением данных на Dropbox на случай потери гаджета. В остальном — интуитивно понятный интерфейс, возможность быстро добавлять расходы по категориям, просматривать статистику и создавать новые графы расходов. Также можно обратить внимание на Expensify — приложение для людей, которые любят контролировать расходы до мелочей. Как и Дзен-мани, Expensify сканирует чеки и добавляет их в нужную категорию. Подойдет для отслеживания определенных трат или контроля за служебными расходами.

ЛИЧНЫЙ ОПЫТ

В качестве эксперимента я шесть месяцев следила за своими тратами через приложение **Monify** для Android. Оно синхронизируется со всеми устройствами через Dropbox, что очень удобно: можно вносить траты где угодно и когда угодно. Также в Monify можно создать несколько разных источников дохода и при очередной трате указывать вручную. Если вы забываете внести очередное поступление денег, приложение решит, что у вас есть долг.

Две моих знакомых поделились своим опытом использования программ учета

личных финансов. Марина рассказала, что давно ведет бюджет в приложении Money control. В нем всегда можно быстро посмотреть, сколько сейчас денег на руках, сколько потрачено и на какие категории товаров. Приложение простое, чеки не сканирует, СМС от банка не читает, но по словам Марины, для нее это не принципиально. Плюс Money control в том, что в нем можно добавлять разные счета (вклады, карточные счета) и выбирать, отображать их в общей сумме доступных средств или нет. А для забывчивых в приложении предусмотрена возможность задавать лимиты на категории покупок. Но русскоязычная версия приложения давно не обновлялась, к сожалению.

Ирина уже полтора года использует приложение «Сбербанк Онлайн». Главный плюс этого варианта — все расходы с карты учитываются автоматически и распределяются по категориям. Но это же можно считать и минусом, потому что иногда система неверно определяет категории, например направляет покупки в «Икее» в «Прочие расходы», хотя это «Товары для дома». Но если это важно, всегда можно исправить вручную. Если вы переводите деньги с карты на карту, то эту сумму вам тоже придется вручную вписывать в нужную категорию. Но для людей с одной банковской картой это приложение вполне подходит для ведения приблизительной статистики.

Ведем бюджет

Другой вид приложения для учета персональных финансов — программы с возможностью добавлять несколько источников дохода и получать информацию автоматически.

1 Money Manager

Полноценный помощник в ведении домашнего бюджета. В этом приложении можно настроить оповещения о необходимости погасить задолженность по кредитной карте, переводить деньги между счетами и на оплату услуг, а также каждый месяц получать подробную статистику по доходам и расходам. Также программа позволяет выгружать данные в Excel.

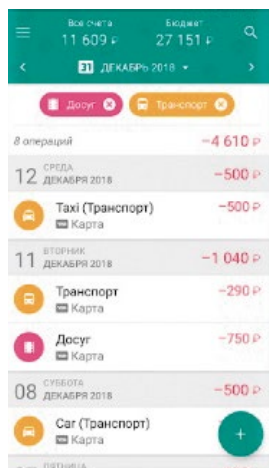
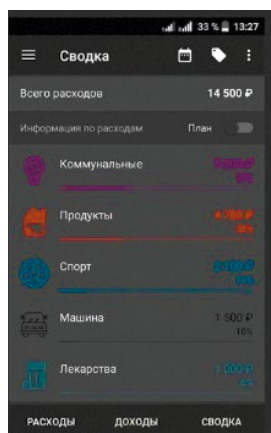
2 1Money

Приложение для ведения бюджета на ходу. Интерфейс похож на Monify, и функции частично те же. Но в 1Money еще можно настроить обновление курса валют и считать траты в нескольких вариантах. Такое приложение подойдет тем, у кого есть необходимость отслеживать траты в валюте, а также в поездках за границу.

3 KeepFinance

Приложение с расширенным набором функций и максимальной наглядностью. Важные данные выводятся на главный экран, в приложении можно настроить шаблоны платежей, совместный доступ, учет СМС от банков и даже ставить цели, чтобы копить на них деньги. Как и в других приложениях, здесь есть функция сканирования чеков.

Еще два приложения из этой категории — **CoinKeeper** и **Wallet**. Обе программы обладают тем же набором функций, что и предыдущие три. Но в CoinKeeper прилагается необязательная, однако симпатичная визуализация с монетками, которые показывают процесс траты денег. А Wallet можно синхронизировать с вашим мобильным банком, чтобы оперативно и автоматически обновлять данные по расходам с банковской карты.

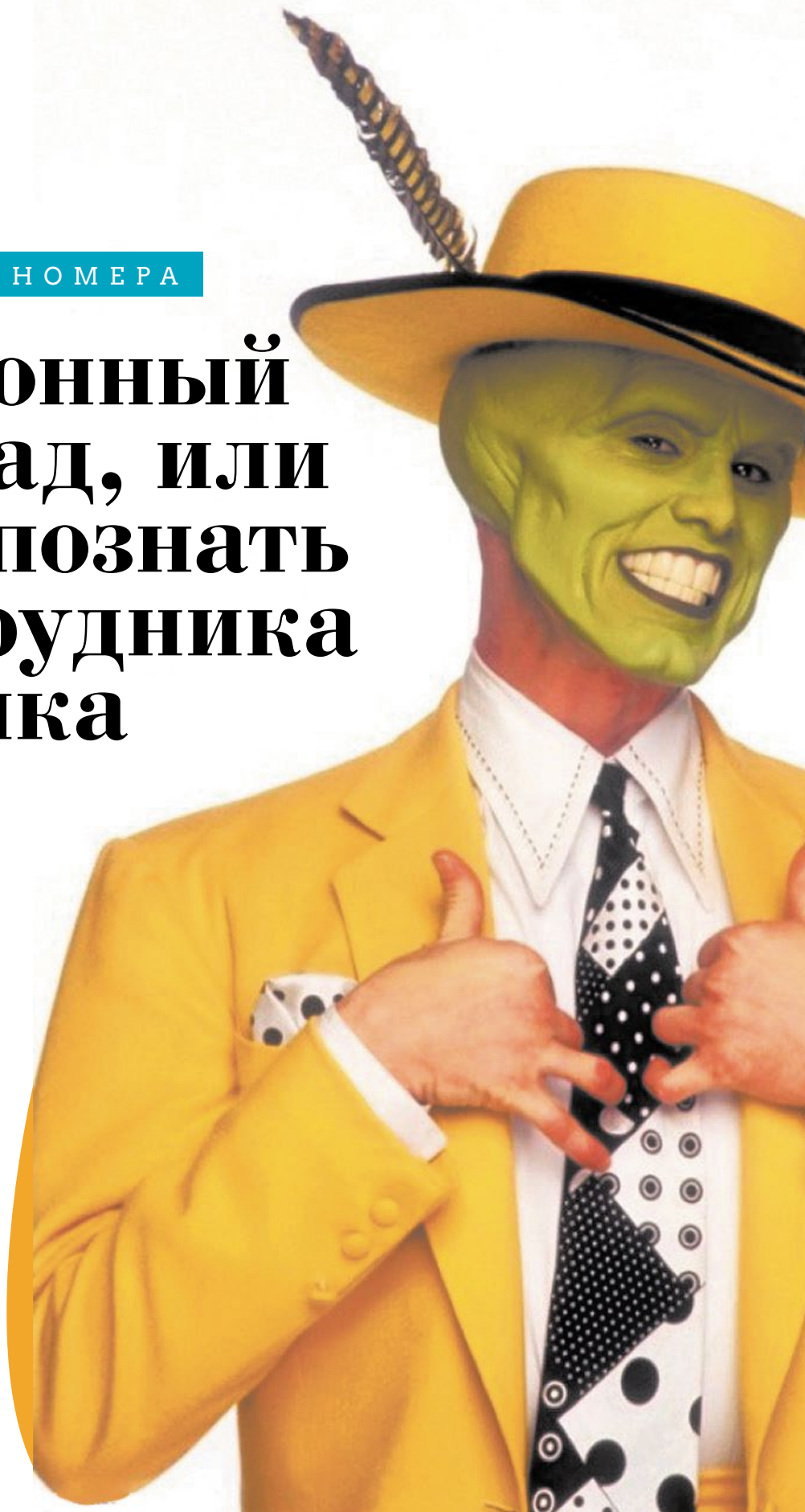


текст:
Елена РЕУТОВА

ТЕМА НОМЕРА

Телефонный маскарад, или как распознать лжесотрудника банка

В НАЧАЛЕ ЭТОГО ГОДА ПОЛЬЗОВАТЕЛИ СОЦСЕТЕЙ ОБСУЖДАЛИ ВСПЛЕСК ЗВОНКОВ ОТ МОШЕННИКОВ, КОТОРЫЕ ПОД ВИДОМ СОТРУДНИКОВ КРУПНЫХ БАНКОВ ЗАПРАШИВАЛИ СЕКРЕТНУЮ ИНФОРМАЦИЮ. ЛЮДИ ПОПАДАЛИСЬ, ПОТОМУ ЧТО НОМЕР ЗВОНИВШЕГО ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ОПРЕДЕЛЯЛСЯ КАК НОМЕР КОЛ-ЦЕНТРА БАНКА. **Как теперь распознавать мошенников?** ДАВАЙТЕ РАЗБИРАТЬСЯ.



ЦИФРА

1,3 млрд рублей

вывели мошенники с банковских карт россиян в 2018 году. Это на 44 % больше, чем в 2017-м (961 млн рублей).

Одними из первых под удар попали клиенты Сбербанка. Злоумышленники, используя подменные номера, звонили с номеров 900 и 9-00, проводили сверку остатков по счетам, после чего просили назвать кодовое слово для подтверждения операции. Позже звонки якобы от банковских работников посыпались и держателям карт других банков, в том числе Райффайзенбанка, ВТБ и Альфа-Банка. Однако какой бы облик ни принимали мошенники, правила, которые помогут не попасть к ним на крючок, одни.

Пример из жизни

Один из самых обсуждаемых в соцсетях случаев произошел с телеведущей Марией Командной. Звонивший представился девушке сотрудником службы безопасности Альфа-Банка, предупредив, что на счете зафиксирована подозрительная активность. После этого Мария попросила заблокировать все карты и счета, что вполне логично. Тут злоумышленники затребовали подтвердить личность. Девушка насторожилась и перезвонила в банк по официальному номеру, и ей подтвердили, что звонивший — действительно сотрудник службы безопасности. После чего мошенник перезвонил с официального номера банка и начал инструктировать, что делать. В общей сложности разговор длился... около трех часов! В числе запрашиваемой информации — коды доступа от онлайн-банка.

В пресс-службе Альфа-Банка этот случай прокомментировали так: произошло сложное многоэтапное мошенничество, основанное на социальной инженерии с применением технических приемов, в частности подмены исходящего номе-

ра телефона. Все, что им требуется для начала операции, — ФИО клиента и мобильный номер, остальное (номер карты, кодовое слово и СМС-коды) клиент сообщил мошеннику сам, будучи уверен, что разговаривает со службой безопасности банка. Пока один мошенник общался с клиентом под видом сотрудника службы безопасности, другой (или тот же самый по другой линии) звонил в контакт-центр банка и выдавал себя за клиента. Вопросы оператора мошенники задавали клиенту и передавали его ответы обратно оператору. Таким образом мошенник полностью идентифицировался как клиент и разблокировал карту. В результате девушка лишилась приличной суммы денег. Главная ошибка, которую она совершила, — раскрытие секретных данных. Даже если вам позвонит якобы сотрудник банка, даже если с официального телефона, называть пароли и коды ему нельзя ни под каким предлогом. Реальный сотрудник никогда не будет их запрашивать, так как банку для блокирования счетов и карт они не нужны. Доказывать потом, что списание средств произошло не по вашей воле, и вернуть деньги будет проблематично.

Более осторожным оказался другой пользователь соцсетей — Григорий. Ему позвонили якобы сотрудники службы безопасности Сбербанка и стали «спасать» от подозрительного платежа, сделанного, по их словам, с его карты злоумышленниками. Они смогли узнать у Григория номер карты, дату рождения и кодовое слово до того, как он обратил внимание, что звонят с незнакомого номера. Самое неприятное, что после этого ему перезвонили с номера +7(495)550-55-50, который заявлен среди официальных номеров банка. К счастью, некоторые моменты мужчину на-

Даже если вам позвонит якобы сотрудник банка, даже если с официального телефона, называть пароли и коды ему нельзя ни под каким предлогом.



ДЕТАЛИ

Данные, которые никому нельзя сообщать

- Номер карты, имя и фамилия владельца, срок действия.
- Код проверки подлинности карты — три цифры на обратной стороне (CVV или CVC), ПИН-код.
- Логин и пароль от личного кабинета онлайн-банка, а также коды из СМС.

сторожили, и он сам решил перезвонить в Сбербанк. Когда стало понятно, что звонили мошенники, он успел заблокировать свои карты. «Позже выяснилось, что мне за три минуты разговора с реальным сотрудником Сбербанка позвонили 30 раз с 23 различных номеров. Карту придется перевыпускать», — посетовал Григорий.

Как такое возможно?

Мошенники находят множество способов заполучить персональную информацию граждан. Один из примеров приводит пользователь соцсетей Наталья: «Когда я приглашала людей на вебинар через СМС, я запросто купила базу из 10 тысяч номеров Москвы и области. Скачать базу, которая есть в поликлинике, библиотеке, магазине и других учреждениях, можно за небольшую сумму. А кроме ФИО там почти везде есть данные паспорта и номер телефона. Наверняка при желании можно найти и способ купить базу с номерами карт».

К сожалению, подделка номеров — тоже реальность. Это подтверждают и сами операторы связи. Так, в компании «Вымпел-Ком» (Билайн) сообщили, что в среднем в день блокируют несколько тысяч звонков с подменных номеров. К примеру, сейчас заблокированы вызовы с подстановкой номеров одного из крупнейших банков страны. Однако эта проблема не остается без внимания. Это подтвердили и в «Мегафоне»: «Проблема не нова, еще несколько лет назад у нас были внедрены специальные

технические меры, призванные затруднить мошенникам подстановку номеров ряда крупных отечественных банков. Сейчас мы продолжаем активно работать с представителями банковской сферы и оказываем помощь банкам в предотвращении подобного мошенничества в отношении их клиентов. Также уже много лет закрыта возможность отправлять абонентам без ведома кредитных организаций сообщения с коротким цифровым идентификатором, например сообщения с номера 900 от Сбербанка». Представители оператора сотовой связи так же отмечают, что мошенники и дальше будут изыскивать новые способы обмана, несмотря на предпринимаемые банками и операторами меры, поэтому гражданам очень важно знать и соблюдать простые правила безопасности.

Случаи мошенничества подробно изучают и в самих банках. Как сообщили представители Сибирского банка ПАО «Сбербанк», они постоянно совершенствуют систему антифрода, чтобы минимизировать количество подобных случаев.

— Сотрудники Сбербанка никогда не звонят клиентам с подобными вопросами (запрос секретных кодов, паролей и т. д.). В случае совершения мошеннических операций система антифрода срабатывает автоматически, после чего клиент, в отношении которого совершено мошенничество, сам обращается в банк по телефонам, указанным на карте или сайте, — отметили в банке. — В любом случае мы рекомендуем всем нашим клиентам проявлять бдительность и никому не сообщать полные данные своих банковских карт, CVV2-коды, СМС-коды и одноразовые пароли. Если звонящий представляется сотрудником банка и просит клиента сообщить ему эту информацию или кодовое слово, лучше положить трубку и перезвонить в банк по телефонам, указанным на банковской карте или на сайте Сбербанка.

Мошенники чаще всего стараются заставить собеседника паниковать, например могут говорить, что если он не назовет код в течение пары минут, то будет совершен крупный несанкционированный платеж или счет будет заблокирован. Настоящий сотрудник банка не станет подстегивать к необдуманным действиям, а сам устранил угрозу (например, заблокировав карту), и быстрые действия со стороны клиента банка будут совершенно не нужны. При этом он спокойно проинструктирует и ответит на любые вопросы. Мошенники в случае сомнений со стороны жертвы часто начинают злиться и пытаются заставить испытывать вину в чем-то. Настоящий банков-

Если звонящий представляется сотрудником банка и просит сообщить ему кодовое слово, положите трубку и перезвоните в банк по телефонам, указанным на банковской карте или на сайте банка.

ский сотрудник в любой ситуации будет сохранять спокойствие.

К сожалению, в стрессовой ситуации, которую стараются создать злоумышленники, сохранить спокойствие удастся далеко не всем. Об этом говорит и статистика: большая часть (до 97 %) хищений со счетов происходит благодаря выманиванию секретной информации у самих клиентов банков. Государство в связи с этим активно работает над мерами, которые помогут минимизировать количество таких случаев. В качестве одной из мер противодействия хищению с использованием социальной инженерии Банк России поддерживает законопроект, наделяющий его правом досудебной/внесудебной блокировки фишинговых сайтов и мошеннических кол-центров. Но как показывает практика, если сами клиенты банков не будут проявлять бдительность и соблюдать простейшие правила, остановить мошенников будет очень сложно.

Простые правила против мошенников

Главная цель мошенников — реквизиты вашей карты. Ухищрения, на которые они могут пойти, чтобы вытянуть из вас эту информацию, можно перечислять бесконечно. Однако несмотря на разнообразие форм, схема по которой нужно реагировать, — одна:

- даже если абонент представляется сотрудником банка, нельзя называть ему секретную информацию, а кодовое слово можно сообщать, только если вы сами позвонили в банк по указанному на официальном сайте телефону;

- если хотя бы одна маленькая деталь в разговоре васстораживает, возьмите паузу под любым предлогом (надо открыть дверь, срочный звонок по второй линии и т. д.), положите трубку и перезвоните на официальный номер банка, указанный на обороте карты или в договоре, и уточните информацию;

- если позвонить в банк нет возможности, поговорите хотя бы с близкими или знакомыми: проговаривая ситуацию другому человеку, легче распознать опасность;

- не сообщайте личную информацию по телефону никогда и никому — у настоящих сотрудников банка она уже есть.

Если с вашей банковской карты списали деньги и вы к этому не причастны, как можно скорее позвоните в банк (номер есть на обороте карты), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту. Обратитесь в отделение банка и попросите выписку по счету. Напишите заявле-

Мошенники чаще всего стараются заставить собеседника паниковать, а в случае сомнений со стороны жертвы начинают злиться и пытаются заставить испытывать вину в чем-то.

ние о несогласии с операцией. Сохраните экземпляр заявления с отметкой банка о приеме. Обратитесь в правоохранительные органы с заявлением о хищении. Получив ваше заявление, банк проведет служебное расследование и решит вопрос о возмещении ущерба. Если вы соблюдали меры безопасности и обратились в банк не позже, чем через сутки после списания денег, то можете рассчитывать на возмещение. Однако если вы сами сообщили злоумышленникам ПИН-код или код из СМС, необходимый для подтверждения платежей и переводов, к сожалению, вернуть деньги не удастся.

ЦИФРА

В 97 % случаев

мошенники применяют методы социальной инженерии, то есть убеждают жертв сообщить им данные карт или перевести деньги.



ДОСЬЕ

Светлана Бубон

29 лет. Окончила гуманитарный факультет Томского политехнического университета, специальность — связи с общественностью. Бизнесом занимается 8 лет.



интервью:

Юлия
СЕМЁНОВА

Эксперимент

Восемь лет назад Света и думать не думала, что будет иметь бизнес по продаже фруктов. Восемь лет назад она увлеклась выпечкой тортов для родных. Признается: тогда ее путь нашел ее сам.

— Помню, приехала из Москвы моя сестра на Новый год, а я как раз испекла какой-то торт к празднику. Она говорит: «Может тебе начать такие на продажу печь?» Я помню тогда сильно удивилась: «Чего? Как я его продам? Кому он нужен?» За полчаса сестра рассказала, как это в то время делали в Москве. Я думаю: ну попробую. Создала группу во ВКонтакте, наделала фото, выложила все это. Первый торт ушел рублей за 500 — я еле-еле отбила деньги на продукты. Потом заказы пошли довольно стабильно, я повышала цены, клиенты стали постоянными.

Главной площадкой продаж стал интернет. И только интернет. Сначала основным каналом была соцсеть ВКонтакте, когда появился Instagram, все перекочевало туда.

Я никогда специально не раскручивала аккаунт, ни разу не давала рекламу. Приток подписчиков и потенциальных клиентов обеспечивало сарафанное радио. Люди всегда хотят делиться тем, что вкусно и красиво, — Instagram, собственно, и создан для таких людей. Мои покупатели выкладывали фото тортиков, отмечали меня. Вот так обо мне и узнали все, кто сегодня подписан на мой профиль. А их 12,5 тысяч человек.

Ягодная лотерея

По словам Светланы, все скачки в развитии ее дела всегда происходили через лич-

СВОЙ БИЗНЕС

Ягодная фея

Как превратить декретное увлечение в прибыльный бизнес

ИСТОРИЯ СВЕТЛАНЫ О ТОМ, КАК ПРИ НУЛЕВЫХ ПЕРВОНАЧАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЯХ ИЗ ДЕКРЕТНОГО ХОББИ СДЕЛАТЬ НАСТОЯЩИЙ БИЗНЕС. ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ВУЗА ДЕВУШКА УШЛА В ДЕКРЕТ И НАЧАЛА ЗАНИМАТЬСЯ ПРОИЗВОДСТВОМ ДОМАШНИХ ТОРТОВ, ЧЕРЕЗ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ПЕРЕШЛА НА ПРОДАЖУ КЛУБНИКИ ЧЕРЕЗ INSTAGRAM. СЕЙЧАС ВИРТУАЛЬНЫЙ МАГАЗИНЧИК **@berry_by_me** можно назвать одним из самых крупных в Томске. ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ОБОРОТ ЯГОДНОЙ ФЕИ ДОСТИГ СОТЕН ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ. В ПРАЗДНИКИ ОН ПОДБИРАЕТСЯ К ПОЛОВИНЕ МИЛЛИОНА.



ПЕРСПЕКТИВЫ

В планах у Светланы — создание цеха. А еще она мечтает о сети небольших киосков, где можно будет приобрести ее фрукты и ягоды рядом с домом.



СОВЕТЫ ОТ ЯГОДНОЙ ФЕИ

■ Не бойтесь пробовать новое — предпринимателю необходимо быть смелым. Лучше ошибиться и заработать, чем сидеть в своем тихом уголке и оставаться на прежнем уровне.

■ Не пугайтесь трудностей. Чаще всего за ними скрывается какой-то новый уровень.

■ Дорожите клиентами. Клиенты — наше всё, сервис должен быть на первом месте.

■ Отдыхайте. Кто хорошо работает, должен хорошо отдыхать!

Поставщики — наше всё

С тех пор Света сменила уже очень много поставщиков. Признается, что тяжело сейчас найти хороших, добросовестных оптовиков.

— Неоднократно было такое, что я получила буквально коробку гнили. Это каждый раз как обухом по голове. Есть поставщики, которые в подобных ситуациях возвращают деньги. Есть те, кто ничего не возвращает. И вот ты сидишь и своими руками перебираешь эту гниль, чтобы хоть какие-то деньги отбить.

Если честно, дня не проходит, чтобы кто-то не написал мне в Instagram сообщение типа: «Мы из другого города, поделитесь контактами поставщика — мы вам не конкуренты». Я говорю: «Вы мне все конкуренты». Никому не раскрываю тайну, потому как она практически написана моей кровью. Все мои поставщики мне давались очень сложно. Все! С каждым я работала долго. Но в итоге нас что-то разводило. Ягода — продукт очень нежный и сложный в работе. Если поставщик безответственный, не борется за клиентов, то промахов не избежать.

За 4 года продажи ягоды цену на нее я не поднимала. Это принципиальный момент. Для меня всегда важнее сохранить клиентов.

ные проблемы. Нет худа без добра, что называется. С продажей ягоды было так же.

— Изначально я вообще не планировала заниматься фруктами. Я покупала ягоду только для собственных нужд — как раз тогда пришла эта мода на украшение сладостей фруктами и ягодами. В магазинах найти клубнику было очень сложно, и стоила она каких-то сумасшедших денег. Я нашла поставщика и заказывала для себя. Он почти год уговаривал меня попробовать взять ягоду на продажу другим людям. Я была категорически против — некогда, негде ее хранить, да и вообще кому она нужна? Оказалось, что нужна. И хранить ее нашла где, и время появилось.

Помню, тогда был какой-то тяжелый период. Нужны были деньги. И я подумала: надо брать. Первая партия была килограммов на 20. Ушло все. При нулевых вложениях — продукт мне давали под реализацию — я тогда заработала примерно 4 000. И это было для меня просто вау! На торгах так быстро столько не заработаешь. Там много кропотливой работы, тут же главное — найти покупателя и создать правильные условия для хранения.



Изначально я вообще не планировала заниматься фруктами. Покупала ягоду только для украшения выпечки.

ЦИФРА

**200-300 кг
ягоды**

составляет сейчас объем одной поставки у Светланы. Поставки осуществляются пару раз в неделю.

Попасть в тренд

Покупатели на ягоду нашлись быстро. Светлана, что называется, попала в тренд. Тогда волна домашних кондитеров захлестнула Томск и всем им нужна была ягода. К ним подключились ее постоянные клиенты, которые заказывали торты. Они брали клубнику просто для себя — удивить гостей, полакомиться ягодой среди зимы. Коробочка в 250 граммов стоила около 350 рублей. В магазинах же такую ягоду предлагали минимум за 500 рублей.

— Кстати, за 4 года продажи ягоды цену на нее я не поднимала. Для меня это принципиальный момент. Я сама была кондитером и прекрасно представляю, какой это ужас, когда какие-то ингредиенты начинают расти в цене, ведь конечную стоимость продукта ты не можешь постоянно двигать. Получается, что падает твой заработок, а это всегда крайне неприятно. Когда меняла поставщиков, бывало, что приходилось покупать товар почти по конечной цене продажи. И даже в этом случае я не двигала цену. Для меня всегда важнее сохранить клиентов. Многие постоянные покупатели со мной

с момента моего появления в Instagram. И я это очень ценю. И считаю, что в этих отношениях жадности точно не место, — пояснила Светлана.

Вкусный конвейер

Секрет Светы еще и в том, что она не остановилась просто на продаже ягоды, а начала создавать из нее свой продукт. Так, сейчас у нее можно приобрести букеты из ягоды, коробочки с ягодой в шоколаде, коробочки с цветочной композицией, а также экзотические фрукты из Таиланда.

— Спрос рождает предложение. В последнее время люди подустали от банальности. Я заметила, что к праздникам спрос на мои фрукты и ягоду значительно вырастает, то есть люди берут их в качестве подарка, в дополнение к праздничному столу и так далее. Тогда пришла мысль: почему бы не создавать из своей ягоды какой-то праздничный продукт. Так в нашу жизнь пришли ягодные букеты. Это ягодки, нанизанные на шпажки, которые укладываются букетом и оформляются в крафтовую бумагу. Позже появилась ягода в шоколаде и коробочки с цветами. Спрос на все эти предложения колоссальный. Поэтому сейчас у меня есть помощница, которая ежедневно занимается созданием всей этой красоты, а также водитель, который доставляет эту красоту клиентам. Такой вот конвейер, — смеется собеседница.

Для тех, кто в деле 24/7

СОВРЕМЕННЫЙ БИЗНЕС ТЕСНО СВЯЗАН С ДЕФИЦИТОМ ВРЕМЕНИ. НО ЧАСТО РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ ВЫХОДИТ ЗА ПРЕДЕЛЫ РАБОЧЕГО ДНЯ. ТЕЛЕКОМ-ОПЕРАТОР «ДОМ.RU БИЗНЕС» ГОТОВ ПОМОЧЬ ВСЕМ, КТО В ДЕЛЕ 24/7, ПРЕДОСТАВИВ **эффективные инструменты по оптимизации бизнеса** — ПРОВОДНОЙ И БЕСПРОВОДНОЙ ДОСТУП В ИНТЕРНЕТ, ОБЛАЧНУЮ ТЕЛЕФОНИЮ И ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЕ.



Дмитрий Фадеев, директор по b2b филиала «Дом.ru Бизнес» в Томске

Скоростной интернет

Доступ в интернет со стабильно высокой скоростью обеспечит надежный обмен информацией с клиентами и партнерами. Wi-Fi поможет посетителям скоротать время в ожидании консультации или получения услуги, терминалы и онлайн-кассы будут работать надежно и быстро. Все услуги предоставляются на базе современных сетей оператора. Бесперебойную работу и оперативное разрешение всех возникающих вопросов обеспечивает круглосуточная техническая поддержка.

Облачная телефония

Имеет широкий функционал: многоканальный номер, голосовое приветствие, меню распределения звонков, запись разговоров и мониторинг качества работы сотрудников с клиентами. Для автоматизации продаж телефония интегрируется с популярными CRM-системами. Дозвон сразу до всех сотрудников сокращает время ожидания клиента на линии, а соединение с самыми опытными менеджерами повышает качество продаж и обслуживания.

Видеонаблюдение

Позволяет по-новому подойти к оценке клиентского сервиса. Объективная информация о работе персонала поможет в принятии решений, разрешении спорных ситуаций и обучении сотрудников. Клиентам доступно безопасное хранение данных в архиве и модули видеоаналитики с детекторами лиц, звука, движения, саботажа, огня и дыма, оставленных предметов, а также счетчик посетителей, построение тепловых карт и контроль активности персонала. В пакете от «Дом.ru Бизнес» сервис предоставляется «под ключ»: оператор обеспечивает установку видеокамер, бесперебойное функционирование системы, безопасное хранение данных в видеоархиве.

Для управления услугами достаточно иметь выход в интернет — настройка и подключение опций осуществляется в Личном кабинете через простой и удобный web-интерфейс.

С таким техническим арсеналом топ-менеджеры и собственники бизнеса могут эффективно контролировать процессы и оперативно реагировать на изменения, увеличить интенсивность деятельности, точно улучшить каждый бизнес-процесс, настроить своих сотрудников на активную и продуктивную работу, обслуживать больше клиентов и за счет этого быстрее расти. Телеком-решения «Дом.ru Бизнес» помогают предпринимателям реализовать новые векторы развития компании, делая 24 часа полезными на 100%.

Для тех, кто в деле 24/7

телеком-решения для роста вашего бизнеса:



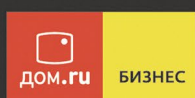
Облачная телефония



Видео-наблюдение



Скоростной интернет



Узнайте подробнее
8 800 222 08 13
b2b.domru.ru

Подключение происходит при наличии технической возможности на условиях тарифных планов. Подробную информацию Вы можете получить на сайте b2b.domru.ru

НА ПРАВАХ РЕКЛАМЫ

**Тамара
БЕСТЕМЬЯНОВА**

31 год. Закончила
ТПУ, химический
факультет. В сфере
туризма 8 лет.
Директор турагент-
ства «Мир», турагент.



ФОТО: АРТЁМ ИЗОФАТОВ

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ

Продающие мечту: сколько зарабатывает турагент в Томске?

ГЛАВНОЕ В РАБОТЕ ТУРАГЕНТА — УМЕНИЕ НАЙТИ ПОДХОД К ЛЮБОМУ КЛИЕНТУ И ОПРАВДАТЬ ЕГО ОЖИДАНИЯ, СЧИТАЕТ ТАМАРА БЕСТЕМЬЯНОВА. А ДЛЯ ЭТОГО НУЖНО РАБОТАТЬ С ПОЛНОЙ ОТДАЧЕЙ, БЫТЬ НЕМНОГО ПСИХОЛОГОМ И ДИПЛОМАТОМ. **Какую материальную отдачу получает при этом «продавец мечты»** — УЗНАВАЛ КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ».

интервью:
Юлия
СЕМЁНОВА

Доходы и расходы

— Мой доход — минимум 50 тысяч. Это те деньги, которые я получаю каждый месяц всегда, при любом раскладе. Максимум может быть самым разным — до 150 тысяч, в зависимости от сезона, выбора туристов, ситуации с долларом. Что касается расходов, то я вообще не умею экономить. На еду и мои ежедневные расходы в месяц я трачу около 30 тысяч. Кредиты отнимают около 20 тысяч. 8 тысяч плачу за детский сад сына. Остальное — от 10 до 20 тысяч — трачу на себя: одежда, уход за собой. Многие

расходы из перечисленных, безусловно, мы делим с мужем. Но точно сказать, что именно мой расход, а что его — не могу. Всегда по-разному.

Как стать турагентом?

— Для этого нужно просто начать работать в любом туристическом агентстве. На самом деле освоить базы туроператоров и разобраться в типах отелей несложно, сложнее научиться работать с людьми. Найти компромисс с клиентом, суметь угодить его ожиданиям, иногда направить на верный путь, иногда наобо-



Рынок перенасыщен предложениями. Если у тебя нет козыря в кармане в виде классного сервиса или индивидуального подхода к любому клиенту — пиши пропало.

рот отступить и помочь самому понять, что для него лучше. Турагенты ведь и немного психологи. Мы продаем мечту. Очень часто люди приходят к нам, до конца не понимая, чего хотят. И вот тогда мы подключаемся по полной. Иначе можно получить обманутые ожидания и клиента, который к нам не вернется. Сегодня рынок перенасыщен самыми разными предложениями. Если у тебя нет козыря в кармане в виде классного сервиса или индивидуального подхода к любому клиенту — пиши пропало.

О графике и способах увеличения заработка

— График у меня ненормированный. Я иногда в субботу могу на весь день выйти и в воскресенье, допоздна остаться, ожидая клиента. Но если нет работы, в будни могу прийти только к обеду. В общем я всегда подстраиваюсь под клиентов, под ситуацию.

Можно ли зарабатывать больше? Это очень сложный вопрос. Наверное, можно, просто надо делать меньше скидок. Сколько ни работай, всегда будут приходиться люди, которые просят скидки. И каждый раз мы, делая скидку, урезаем собственную зарплату. А это не 1-2 тысячи рублей, а от 5 до 15 тысяч.

Мы используем самые разнообразные варианты собственного продвижения — давали разную рекламу, активно ведем инстаграм, другие социальные сети. Но что ты ни делай, самым действенным каналом продвижения является сарафанное радио. Человек, который остался доволен, всегда приводит за собой минимум одного друга. Поэтому наша задача — просто хорошо работать, с отдачей, честно и по полной.

Сложности профессии

— Как ни странно, но сложнее всего бывает с теми, кто пришел за обычным пакетным туром в отель с тремя звездами. Нередко запросы людей сильно расходятся с возможностями, и они не могут это принять, а в итоге виноватым остается турагент. Но мы находим подход ко всем. На моей памяти буквально пара туристов, с которыми мы не нашли общего языка за все 8 лет моей работы. Но люди, конечно, раз-

ные: чаще всего те, кто просит самую большую скидку, — самые проблематичные: у них обязательно все наперекосяк — то опоздали, то заболели, то номер не понравился. И очень часто во всех бедах обвиняют турагента.

По закону турагент несет перед туристом только материальную ответственность. То есть я отвечаю за то, чтобы средства клиента были переданы туроператору и бронь выбранного им тура прошла, чтобы человек получил вовремя документы, необходимые для вылета, и т. д. За все остальное — трансфер, форс-мажор на экскурсиях, в отеле — отвечает туроператор. Но многие туристы думают, что я отвечаю за все. Конечно, в случае возникновения проблем, если люди не могут дозвониться туроператору, не могут получить помощь, никого не бросаем. Мы всегда в режиме онлайн помогаем чем можем, но надо понимать, что мы тоже не всемогущие. И когда банкротились туроператоры, мы тоже никого не бросили. Такие ситуации у нас возникали трижды за время моей работы.

Сезонность и спрос

— Как таковая сезонность ушла. Когда заканчивается сезон в одной стране, начинается в другой. Вьетнам сменяет Турция, Турция — Таиланд и так далее. Интересные предложения у нас есть круглый год. Все зависит, конечно, от кошелька и запросов. Но месяц от месяца, безусловно, может отличаться в плане нашего заработка. В разгар сезона, перед его началом, конечно, выручка больше. Но точно назвать самый прибыльный месяц трудно. Турист может оплатить половину стоимости, а поехать (то есть внести вторую часть суммы) только через 2 месяца. Спрос сейчас выровнялся. Несколько лет назад, когда доллар скакнул, было проседание. Запросы у людей тоже в целом не сильно изменились. Те, кто раньше летали за 100 тысяч, не изменили свои аппетиты. Как и те, кто выбирал туры дороже 300 тысяч. Средний мой турист — с чеком 100-200 тысяч рублей. Соответственно и друзья, которых они могут привести, имеют примерно такой же уровень дохода. Отсюда и общая картина такая, я думаю.

ТОЧКА ЗРЕНИЯ

Путешествия — это не роскошь

Правило Тамары — каждый год посещать новую страну. Она искренне считает, что путешествия не роскошь, а вклад в себя. Чем лучше отдыхаешь, тем лучше работаешь. Тамара уже побывала примерно в 20 странах мира.

ДЕТАЛИ

Туроператор и турагент — в чем разница?

Разница между ними состоит в том, что турагент не участвует в формировании тура, а покупает его у туроператора готовым к реализации или продает его по поручению туроператора.

Получил доход — отчитайся

30 апреля завершается декларационная кампания

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ) В РАЗМЕРЕ 13 % ОТ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ У ОФИЦИАЛЬНО РАБОТАЮЩИХ ГРАЖДАН УДЕРЖИВАЕТСЯ АВТОМАТИЧЕСКИ. НО В РЯДЕ СЛУЧАЕВ **граждане должны самостоятельно отчитаться о полученных доходах**, подав в налоговую инспекцию декларацию по форме 3-НДФЛ.

Кто и в какие сроки должен подавать декларацию

Отчитываться о полученных в прошедшем году доходах обязаны индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и другие лица, занимающиеся частной практикой.

Подавать декларацию должны также граждане, получившие:

- в дар недвижимое имущество, транспортные средства, акции, доли, паи от физических лиц, не являющихся близкими родственниками;
- вознаграждение от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров и договоров гражданско-правового характера;
- доходы от сдачи в аренду любого имущества;
- выигрыш от лотерей и игр, проводимых в букмекерской конторе и тотализаторе, в сумме до 15 000 рублей, а также от организаторов азартных игр, не относящихся к букмекерским конторам и тотализаторам;
- доход от источников за пределами РФ;
- доход от продажи имущества (например, квартиры, находившейся в собственности менее минимального срока владения), а также от реализации имущественных прав.

С 2016 года изменился минимальный срок владения недвижимым имуществом, по истечении которого гражданин может не платить НДФЛ при его продаже. Теперь этот срок составляет пять лет, а не три года, как было ранее. Это положение относится к недвижимости, приобретенной физическими лицами и оформленной в собственность после 1 января 2016 года. При продаже имущества, купленного до 1 января 2016 года, будет действовать трехлетний срок.

Законодательством установлены исключения, когда минимальный срок владения имуществом составит три года, а не пять лет: если право собственности на недвижимость получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от близкого родственника, в результате приватизации, а также когда право собственности получено плательщиком аренды в результате передачи имущества по договору пожизненного содержания.

Отчитаться о доходах, полученных в 2018 году, налогоплательщики должны не позднее 30 апреля текущего года. Однако этот срок не распространяется на тех, кто подает налоговую декларацию в инспекцию исключительно для получения налогового вычета. В этом случае направить декларацию можно в любое время в течение года. Но если налогоплательщик подает декла-

ДЕТАЛИ

НДФЛ не облагаются

- Стипендии и пенсии
- Материнский капитал
- Государственные пособия и компенсации
- Подарки от близких родственников и наследство

СОБЫТИЕ

4 и 5 апреля, 25 и 26 апреля во всех налоговых органах Томской области состоятся «Дни открытых дверей» по вопросам заполнения и предоставления налоговых деклараций. Прием граждан — с 9 до 20 часов.

рацию и для отчета о полученных доходах, и для получения налогового вычета, то он обязан сделать это в установленный срок — не позднее 30 апреля 2019 года. Оплатить НДФЛ, исчисленный в декларации, следует не позднее 15 июля 2019 года.

Как подать декларацию

Налоговая декларация подается в налоговый орган по месту учета налогоплательщика. Сделать это можно дистанционно — через интерактивный сервис «Личный кабинет налогоплательщика» на сайте ФНС России nalog.ru. Можно сдать декларацию лично или через своего официального представителя непосредственно в инспекции или в отделе МФЦ. Заполненную декларацию разрешается отправить и по почте.

Для заполнения налоговой декларации наиболее удобно использовать специальную компьютерную программу «Декларация», которая находится в свободном доступе на сайте ФНС. Программа поможет автоматически рассчитать сумму налога, а также сформирует документ для предоставления в налоговый орган на бумаге.

Пользователи Личного кабинета налогоплательщика могут заполнить форму 3-НДФЛ в онлайн-режиме, подписать ее электронной подписью (можно бесплатно

КОНСУЛЬТАЦИЯ

■ г. Томск: пр. Фрунзе, 103, 4-й этаж; ул. Бердская, 11а (для жителей Томского района)

■ г. Северск, пр. Коммунистический, 5
■ г. Асино, ул. Стадионная, 35
■ с. Кожевниково, ул. Кирова, 30

Вторник и четверг — до 20.00;
суббота 6 и 20 апреля — 10.00 - 15.00

Контакт-центр ФНС России
8-800-222-2222

Справочная служба областного УФНС
(8-3822) 28-00-28

Уточнить адреса и режим работы инспекций и налоговых офисов во всех районах области можно на сайте ФНС. Здесь же есть график выездов мобильного офиса налоговой службы, который регулярно посещает отдаленные населенные пункты региона.

Если декларация заполняется исключительно для получения налогового вычета, то подать ее можно в любое время в течение года.

получить здесь же, в Личном кабинете) и направить сформированную декларацию и прилагаемый к ней комплект документов в налоговую инспекцию в электронном виде. С начала 2019 года действует новая форма налоговой декларации 3-НДФЛ.

Если налогоплательщик не предоставит декларацию или не уплатит налог в установленные сроки, он будет оштрафован. Штраф за нарушение сроков подачи декларации составит 5 % от неуплаченной в срок суммы налога за каждый месяц просрочки, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1 000 рублей. Штраф за неуплату НДФЛ — 20 % от суммы неуплаченного налога. Штраф за несвоевременно поданную декларацию в размере тысячи рублей придется заплатить, даже если сумма налога незначительная.

Следуйте за трендом

СВОБОДНЫЕ СРЕДСТВА НУЖНО ИНВЕСТИРОВАТЬ, УТВЕРЖДАЕТ ПАВЕЛ ПАХОМОВ. ДАЖЕ ЕСЛИ ОНИ НЕБОЛЬШИЕ. ГЛАВНОЕ — «ПОЙМАТЬ» ВЕРНЫЙ ТРЕНД И **правильно распорядиться своими деньгами.** В ЭТОМ СЛУЧАЕ ДАЖЕ КРИЗИС НЕ ПОМЕХА, А НАОБОРОТ — ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ.



В самый разгар кризиса 2008 года в декабре месяце обезьянку Лукерью из московского уголка Дурова пригласили на новогоднюю встречу лучших инвестиционных управляющих России. И вот под взглядами этих самых управляющих она сформировала совершенно произвольный (по крайней мере мы до сих пор так думаем, Лукерья может думать иначе) инвестиционный портфель, который впоследствии в течение 10 лет сравнивали по доходности с портфелями ведущих российских управляющих компаний. И что вы думаете? Произвольно составленный инвестиционный портфель обезьянки на голову превзошел по показателям доходности портфели профессиональных управляющих. Вот такая вот красивая инвестиционная история. И таких историй достаточно много. Были еще и другие обезьянки, которые под присмотром ученых из Кембриджа так же обыграли профессиональных управляющих. Была еще и попугайка Клубника, которая в Южной Корее достигла непревзойденных инвестиционных высот. О чем это я? Да о том, что инвестировать — это просто.

Долгосрочный портфель для школьницы

В январе-феврале 2009 года я работал в одном крупном инвестиционном холдинге. И к нам обратилась директор по маркетингу, вице-президент этого холдинга: «Я знаю, что кризис — это возможность. У меня есть дочь, она в 6-м классе, хочется что-нибудь купить и сформировать ей инвестиционный портфель «на после школы». Ну прямо классический пример долгосрочного инвестора, не правда ли? Мы с радостью проконсультировали нашу коллегу, помогли ей открыть брокерский счет, сформировали портфель и купили акции. Деньги были, прямо скажем, не бог весть какие, но если бы эта женщина держала свой портфель столько же, сколько обезьянка Лукерья, то на однокомнатную квартиру в хорошем районе Москвы сейчас точно бы хватило. Но... как говорится, «если бы» не считается. Все пошло не так с самого начала.

Где-то недели через две после того, как купили акции, звонок от нашей «подопечной»: «А как там мои акции?» Мы, естественно, рассказали. Через неделю новый звонок. Мы ей объяснили, что акции находятся не в управлении, а на ее личном брокерском счете и поэтому она сама может посмотреть за ними хоть в режиме онлайн. Объяснили, где и как это делать. Прошел еще месяц... И новый звонок: «Вы знаете, я смотрю на свои акции, а они каждый день вверх-вниз, потом вниз-вверх. Плюс процент — минус процент. Я так устала за этим следить. Я так не могу! Я забираю свои деньги и отдаю их своим приятелям в Израиле». Уж не знаю, насколько успешным было инвестирование в израильскую экономику (и в израиль-

скую ли?), но в итоге нашей коллеге инвестиционной «гуру-обезьянкой» стать не удалось. В чем причина? Просто если вы инвестируете надолго, то не надо смотреть на эти акции каждый день. Толку от этого точно никакого, а вот нервов можно потратить действительно много.

Что тогда? Для начала просто определитесь, какой убыток для вас критичен (обычно это 20-30 % от вложенных средств), и пока такого убытка нет, то и не дергайтесь, не обращайтесь на свои акции особого внимания. Акции имеют привычку расти на длинных сроках инвестирования, поскольку бизнес имеет обыкновение развиваться и приносить прибыль, которая в конечном счете положительно сказывается и на цене самих акций. Короче, чем меньше дергаетесь, тем больше шансов стать обезьянкой Лукерьей или попугайхой Клубничкой. А шансы в кризис всегда есть. Да и не только в кризис.

Вкладывайте в чистый бизнес

Если оглянуться вокруг, то инструментов для инвестирования не так уж много. Акции да облигации, паи фондов, которые инвестируют в те же акции и облигации. Ну плюс золото. Но его надо где-то хранить. Ну, может быть, еще недвижимость, на которую, к сожалению, далеко не у всех есть деньги. Вот, пожалуй, и всё. А вкладывать деньги в любом случае куда-то надо, иначе инфляция быстро съест все ваши запасы. Если у вас есть какие-то свободные деньги, то всегда нужно присматриваться к чему-то интересному и перспективному. И в кризис таких возможностей и таких инструментов появляется гораздо больше. Если инвестировать не для себя, то для детей или внуков. Конечно, не на полную катушку, а на какую-то относительно небольшую долю свободных средств — 10-20 %, не более... Но в любом случае надо стараться быть обезьянкой Лукерьей. Без этого в современной жизни — никак!

Написал все это и понимаю, что сказал не совсем правду. Нет, что бизнес развивается и должен приносить прибыль, — это правда. И то, что акции на длительных промежутках времени должны расти, — тоже правда. Но дальше мы смотрим на акции Газпрома, которые более 10 лет назад стоили чуть ли не 15 долларов, и на те же акции Газпрома сейчас, которые стоят менее 3 долларов. И где же правда? Дело в том, что когда мы произносим слово «бизнес», то имеем в виду именно чистый бизнес, а не бизнес, отягощенный политикой. Газпром — наше всё! Это мы знаем. Но «наше всё» оказалось неподъемной ношей для бизнеса Газпрома. И поэтому при инвестировании остерегайтесь политики и старайтесь инвестировать именно в бизнес. Чистый бизнес. Это закон рынка и не более того.

Если сейчас в моде покупка долларов — покупайте доллары. Если завтра в моде вновь станет покупка акций — покупайте акции.

Бесконечная российская рецессия

Когда пишешь о кризисах, невозможно пройти мимо текущего состояния дел в России. Можно много спорить о том, что такое однопроцентный рост: это рост или все же рецессия и топтание на месте? Но это споры матерых профессиональных экономистов, и к трейдингу они не имеют никакого отношения. А вот с точки зрения трейдера-спекулянта, прошедшие 8 лет — это явно застойные годы. К величайшему сожалению, это путь в никуда. Да и что тут думать — цифры говорят сами за себя. Индекс РТС, отражающий российский рынок, с учетом изменения курса доллара достиг своего максимума в мае 2008 года, не дотянув до красивой цифры в 2 500 всего лишь 2 пункта. Затем в кризис 2008-2009 годов он свалился до отметки в 500 пунктов. Таким образом, потери составили 80 %. Но в 2009-2011 годах началось достаточно бурное восстановление, и к апрелю 2011 года значение индекса РТС превысило отметку в 2 100 пунктов. Казалось бы, вот оно — новый рост и новые возможности. Но... с тех пор прошло уже 8 лет, а индекс РТС находится на отметке в 1 200 пунктов и расти в ближайшем будущем не собирается. Поэтому и правительство, и экономисты могут сколько угодно говорить о росте, но фондовый рынок говорит об обратном. Топтание на месте и не более того. И это, конечно, большая печаль для российских инвесторов.

Вспомните хорошо работающую присказку спекулянтов «Trend is your friend» (тренд — ваш друг). И если сейчас в моде покупка долларов — покупайте доллары. Если завтра в моде вновь станет покупка акций — покупайте акции. И не слушайте никого, думайте своей головой, так как за все промахи в конечном счете будете отвечать вы сами. Не стоит в них винить никого другого. Не надо говорить, что вас обманули и что вы чего-то не знали. Если вы чего-то не знаете — узнавайте. Если не поняли — выясняйте. Если сомневаетесь — не делайте. Никогда не лезьте в то, чего не понимаете или в чем сомневаетесь. В мире денег все враги, а благотворительность — это в мире Чулпан Хаматовой (честь ей и хвала за это!). Поэтому к своим собственным деньгам относитесь очень осторожно и бережно — тогда и ваши сбережения будут прирастать, и ваши инвестиции будут эффективно работать. И кризисы будут проходить мимо вас. Да и к тому же любой кризис в конце концов заканчивается, а жизнь продолжается...



эксперт:
Павел
ПАХОМОВ

руководитель
Аналитического
центра Санкт-
Петербургской
биржи,
специально для
журнала «Ваши
личные финансы»

ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Гаджет с дефектом в комплекте

Что делать, если магазин не принимает назад дефектный товар

МЫ ПРОДОЛЖАЕМ БЕСЕДОВАТЬ СО СПЕЦИАЛИСТАМИ РОСПОТРЕБНАДЗОРА О ПРАВАХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И СПОСОБАХ ИХ ЗАЩИТЫ. ТЕМУ ДЛЯ ЭТОЙ СТАТЬИ ЖУРНАЛИСТУ «ВЛФ» ПОДКИНУЛ ЗНАКОМЫЙ, КОТОРЫЙ КУПИЛ В МАГАЗИНЕ ТЕЛЕФОН, КАК ПОТОМ ВЫЯСНИЛОСЬ — НЕИСПРАВНЫЙ. **Вернуть гаджет оказалось не так-то просто...** А ВСЕГО-ТО НУЖНО БЫЛО ЗНАТЬ СВОИ ПРАВА.

ДЕТАЛИ

Когда требовать возмещения морального вреда

Возмещения морального ущерба можно требовать, если дело дошло до суда и был доказан необоснованный отказ в выполнении требования покупателя. К санкциям прибавится еще и штраф в размере 50 % от всей взысканной судом суммы. Плюс расходы на представителя и экспертизу.



СЛУЧАЙ

Томич Алексей, будучи проездом в Калуге, зашел в местный салон связи и приобрел сотовый телефон. Однако быстро выяснилось, что аппарат неисправен. На следующий день томич попросил продавца вернуть деньги. Но тот отказался принимать претензию и отправил Алексея в суд. Назавтра ему нужно было ехать дальше, поэтому он махнул рукой и не стал воевать с консультантом. А зря.

ЭКСПЕРТ



Ольга Игнатьева

начальник отдела защиты прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Томской области

Сотовые телефоны относятся к технически сложным товарам, как и стиральные машины, телевизоры, холодильники, фотокамеры, микроволновки и прочая техника с гарантийным сроком. Всего законом оговорены 14 категорий товаров, которые можно вернуть в магазин только при проявлении недостатков. Но нерадивые продавцы нередко вводят потребителей в заблуждение, заявляя: если товар нам не понравится или не подойдет, можно будет вернуть его в течение 14 дней.

Чаще всего проблемы у людей начинаются, когда недостаток в товаре все же проявился. И здесь перед походом в магазин нужно прочитать закон о защите прав потребителей или обратиться за консультацией в наш отдел.

В отношении технически сложного товара закон гласит, что при обнаружении в нем недостатка потребитель вправе требовать возврата средств, ремонта товара или его замены на такой же независимо от существенности дефекта. Сделать это можно в течение 15 дней с момента покупки. За пределами этого срока на первом этапе можно требовать только ремонта.

Начинать защиту своих прав в этом случае нужно с подачи претензии продавцу. Пишется она в произвольной форме с указанием даты покупки, характеристик товара и его недостатков, а также требования — вернуть деньги, отремонтировать или обменять.

Порой продавцы не принимают составленные потребителем претензии, а заполняют свои бланки со слов покупателя, нередко вписывая туда сведения «от себя», выгодные магазину. В законе же четко говорится о заявлении, составленном потребителем. Поэтому он смело может отказаться подписывать бланки магазина и предоставить свой вариант претензии. Если продавец не хочет принимать претензию, можно оставить запись в книге отзывов и предложений, желательно зафиксировать ее на телефон или направить по почте письмо с уведомлением о вручении в адрес магазина. Когда уведомление возвращается, на обратной стороне стоит дата получения продавцом этой претензии, с нее и отсчитывается срок. Если ответа нет или пришла простая отписка, покупатель может обращаться в Роспотребнадзор.

Вместе с претензией продавец должен принять и товар. Если потребитель заявил о возврате денег, в магазине должны в десятидневный срок рассмотреть претензию, провести проверку качества товара и установить причину недостатка. Если это заводской брак, продавец обязан удовлетворить требования потребителя. Если заявлена замена, срок рассмотрения претензии составляет от 7 до 20 дней.

Если человек обратился к продавцу с претензией спустя 15 дней после покупки, требования о замене товара или возврате денег законны при проявлении существенного недостатка. То есть его устранение требует значительных временных и финансовых



ЦИФРА

Как часто томичи жалуются на магазины

1 775 обращений

поступило в 2018 году в региональный Роспотребнадзор. 769 жалоб — на нарушения в сфере розничной торговли. Специалисты ведомства подали 77 исков, 75 из них суд удовлетворил.

затрат, либо после ремонта недостаток проявился вновь. Еще один случай — когда после устранения недостатка проявляется другой и потребитель не может пользоваться товаром более 30 дней в пределах каждого гарантийного года, либо когда ремонт товара займет более 45 дней. Однако необходимо помнить: если срок ремонта превысил 45 дней, вы можете заявить иное требование, то есть возврат средств или обмен товара.

Если продавец упорно отрицает наличие недостатка и не собирается возвращать деньги или менять товар, придется обращаться в суд. Но здесь у потребителя есть право: помимо возврата денежных средств за некачественный товар или его замены можно потребовать еще и возмещения морального вреда, неустойки, штрафных санкций (если на руках у него есть претензия и необоснованный отказ в ее удовлетворении). В случае проигрыша продавцу грозят серьезные убытки.

Приведу пример. Томичка купила телефон стоимостью около 10 тысяч рублей. Он оказался неисправным. Продавец длительное время необоснованно не удовлетворял требования покупателя. В итоге суд взыскал с продавца около 56 тысяч рублей.

ЛАЙФХАКИ

■ Если в технике проявились дефекты, не пытайтесь чинить ее самостоятельно или отдавать в стороннюю мастерскую. Обращайтесь только к продавцу для диагностики и ремонта — иначе гарантия перестанет действовать и деньги уже не вернете. К тому же продавец всегда может сослаться на якобы некачественно проведенный ремонт, и тогда в дефекте товара будете «виноваты» вы.

■ На время ремонта покупатель имеет право получить подменный товар с такими же основными потребительскими свойствами — по заявлению продавец обязан его предоставить. Нередко продавцы предлагают выплачивать неустойку — 1 % за каждый день, ссылаясь на отсутствие подменного товара.

■ На момент возврата некачественного товара обращайтесь внимание на его цену. Если техника успела подорожать, вам должны вернуть ее актуальную стоимость.

■ Порой продавцы не хотят принимать неисправный товар без упаковки. Однако это

требование законно лишь при возврате товара надлежащего качества (ст. 25 закона о защите прав потребителей), когда покупка должна сохранить товарный вид.

■ Важно знать перечень товаров, не подлежащих возврату и обмену при их надлежащем качестве. К примеру, клиентов часто вводят в заблуждение при покупке мебели. Купил человек диван, а тот не подошел по каким-либо параметрам. Если это только диван, можно потребовать заменить его, а при отсутствии нужного размера — вернуть деньги. Если же клиент купил комплект мебели, то его вернуть уже нельзя.

■ Критично подходите к лозунгам типа «Если найдете дешевле, мы вернем вам деньги». По сути это недоведение до потребителя полной информации. Не всякий товар можно вернуть, а лишь тот, что не входит в упомянутые выше 14 категорий. Если магазин откажется возвращать деньги, обязать его сделать это никто не сможет. Максимум ему грозит административное наказание.

Другой случай. Томич купил в магазине телефон Apple. В процессе эксплуатации в товаре проявились недостатки. Магазин отказался вернуть деньги, и мужчина обратился в Роспотребнадзор. Дело кончилось подачей иска, и томич отсудил более 200 тысяч рублей: 50,4 тысячи — стоимость телефона, 100 тысяч — неустойка за нарушение сроков устранения недостатков, 5 тысяч — моральный вред и 77,7 тысячи рублей — штраф за нарушение прав потребителя.

Если покупатель решил идти до конца и готов судиться, придется оплатить услуги юриста, может понадобиться и независимая экспертиза. Потом эти затраты можно предъявить как убытки. Потребитель может заявить ходатайство о привлечении наших сотрудников для участия в деле и дачи заключения в суде.

ПОДРОБНО

Какие штрафы грозят магазинам-нарушителям

1 % — за некачественный товар

0,5 % — за нарушение сроков поставки товара

3 % — за некачественно оказанную услугу.

(процент считается от стоимости товара/услуги)

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



К концу 80-х годов предприятия получали в качестве оплаты за свою продукцию товарные и продуктовые талоны. На одних предприятиях такие талоны выдавали лучшим работникам в качестве поощрения, на других разыгрывали в лотереях.

ИСТОРИЯ

220 миллиардов невостребованных рублей

ОФИЦИАЛЬНОЙ ИНФЛЯЦИИ, В ОТЛИЧИЕ ОТ КАПИТАЛИСТИЧЕСКИХ СТРАН, В СССР НЕ БЫЛО. РОСЛИ ЗАРПЛАТЫ, МИЛЛИАРДЫ РУБЛЕЙ ХРАНИЛИСЬ У НАСЕЛЕНИЯ СТРАНЫ В КАССАХ И ЦЕННЫХ БУМАГАХ. И ЭТИ ДЕНЬГИ БЫЛИ ПОЧТИ БЕСПОЛЕЗНЫ ИЗ-ЗА ТОВАРНОГО ДЕФИЦИТА.

В количественном отношении зарплаты в СССР стали расти очень быстро с приходом к власти Хрущева в 1953 году, а затем Брежнева в 1964-м. В картину благополучия не вписывается секретная записка заместителя председателя Государственного комитета цен Кузнецова. В 1965 году Кузнецов сообщил Планово-финансовому отделу ЦК КПСС, насколько изменились цены на различные виды товаров. В среднем они поднялись на 140 % по сравнению

с 1940 годом (с учетом обмена денег, проведенного в 1947 и 1961 годах). На отдельные виды товаров повышение было еще больше. Цена на сахар выросла на 172 %, кондитерские изделия подорожали на 173 %, вино — на 168 %, одежда — на 154 %, кожаная обувь — на 164 %.

Цены в Советском Союзе, выраженные в инвалютных рублях, были выше цен в США и в ряде стран Европы. Сахар был дороже в 3 раза, рыбные консервы — в 3-3,5 раза, вино — в 4-5 раз,



Плакат о соревновании с США по выработке мяса

РЕКОРДЫ ЭПОХИ

Рязанское чудо

Во время правления Хрущева было поставлено большое количество трудновыполнимых задач, которые требовалось решить в кратчайшие сроки. Когда в 1957 году Хрущев поставил цель «догнать и перегнать Америку» и предложил увеличить в три раза производство мяса в СССР за три года, чуда не случилось. Прирост мясозаготовок ожидаемо оказался очень скромным.

В конце 1958 года всем обкомам КПСС разослали указание

Хрущева принять решительные меры, чтобы увеличить производство мяса в 1959 году: «Среди экономистов есть скептики, которые не верят в возможности нашего сельского хозяйства утроить производство мяса. Но как они подошли к этому делу? Как водится, взяли карандашик и подсчитали, какой может быть прирост скота и за сколько лет. Товарищи, надо же понимать, какие сейчас силы накопились у советского народа. Это же политическое явление,

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Леонид Ильич Брежнев

Родился в 1906 году в семье рабочих. Учился в Курском землеустроительном техникуме, работал землемером. В 1931 году поступил в металлургический институт и работал слесарем на заводе. В 1935 году поступил в бронетанковую школу. С началом войны стал начальником группы особого назначения, участвовал в освобождении Новороссийска. Служил на разных должностях в Минобороны СССР. В 1964 году участвовал в организации смещения Хрущева. Первый секретарь ЦК КПСС в 1964-1966 годах. Генеральный секретарь ЦК КПСС в 1966-1982 годах.

шоколад — в 10 раз, одежда — в 5 раз. Эти реалии были закономерным явлением. Одной из причин столь значительной разницы цен со странами Запада стал существенный дисбаланс в экономике СССР. Чрезмерные вливания в тяжелую и военную промышленность происходили в ущерб легкой промышленности. Из-за недостатка товаров цены поддерживали на высоком уровне. В итоге они стали выше, чем в развитых капиталистических странах.

Успехи в космонавтике, тяжелом машиностроении, атомной энергетике нивелировались недостаточным финансированием и технической отсталостью аграрного сектора и производства товаров народного потребления. В итоге — рост цен съедал часть зарплаты. Цены контролировало государство, и их повышение было молчаливым признанием того, что инфляция существует, хотя официально этого не признавали. Повышение цен на социально значимые продукты встречало в советском обществе весьма негативный отклик. Особенно ярко это проявилось во времена Хрущева.

«Догнать и перегнать»

Придя к власти, Никита Хрущев стал претворять в жизнь масштабные идеи аграрного реформирования. Постепенное развитие его не устраивало, он был одержим идеей большого скачка. 22 мая 1957 года на зональном совещании работников сельского хозяйства областей и автономных республик СССР Хрущев пообещал «догнать и перегнать Америку за 3-4 года в производстве мяса, молока и масла на душу населения».

Хрущев начал кукурузную кампанию — массовое внедрение кукурузы в сельское хозяйство СССР в 1950-1960-х годах. В народе это время прозвали кукурузной лихорадкой. К началу 1960-х годов четверть пахотных земель была занята кукурузой. Для нее распахивали еще и те земли, которые давали особо ценное сено для скота. Хрущев не учитывал климатические условия. Урожай кукурузы оказался намного ниже ожидаемого.

Вместе с этим Хрущев проводил политику, направленную против личных подсобных хозяйств. Жителям городов и рабочих поселков запретили держать скот, государство выкупало личный скот у колхозников. Чтобы не отдавать животных, люди забивали их на мясо. Поголовье скота и птицы резко сократилось.

Неудачные аграрные преобразования Хрущева привели к нехватке продуктов. Правительство было вынуждено повысить цены. Предполагалось, что это частично решит проблему продуктового дефицита. 31 мая 1962 года ЦК КПСС информировал население о повышении на 25-30 % закупочных цен на мясо, молоко и яйца, чтобы уменьшить спрос на них. Чтобы сгладить неблагоприятное впечатление от этого решения, одновременно снизили цены на сахар, ткани и шерсть.

1 июня 1962 года на заседании Президиума ЦК КПСС руководство КГБ уверяло, что повышение цен «встретило поддержку среди сельского населения страны». При этом во многих городах эта мера вызвала резкую негативную реакцию. В Москве, Ленинграде, Днепропе-

результат долголетней работы нашей партии».

Первый секретарь Рязанского обкома КПСС Алексей Ларионов заявил, что утроит заготовки мяса в области за один год. Обещание утвердила областная партийная конференция. Хрущев настоял, чтобы заявление Ларионова опубликовали в «Правде», хотя Сельскохозяйственный отдел ЦК КПСС возражал против таких преждевременных действий. Ларионов еще не выполнил обещание, а уже удостоился награды — стал Героем Социалистического Труда.

Чтобы утроить производство мяса, в области под нож пустили молочных коров и весь приплод скота за 1959 год. К этому добавили скот, выращенный колхозниками в личных хозяйствах, — его изъяли «под расписку». Этих мер было недостаточно. Скот закупили в соседних областях за счет средств из общественных фондов, предназначенных для строительства школ, приобретения гостехники и других нужд. «Мясной налог» ударил по колхозам и совхозам области, по городским учреждениям. В Рязанской

области мясо исчезло из продажи полностью.

16 декабря 1959 года местные власти сообщили о стопроцентном выполнении плана. Государству передали 150 тысяч тонн мяса, в три раза превысив поставку предыдущего года. Обязательства на 1960 год стали еще выше — заготовить 180 тысяч тонн мяса.

Рекордных показателей удалось добиться, однако авантюра обернулась предсказуемой катастрофой: на следующий год поголовье скота сократилось на половину. В 1960 году заготовки не превысили

30 тысяч тонн. Молодой скот уже забил, поставки молока тоже уменьшились, потому что не осталось молочных коров. Население, у которого «временно» изъяли скот, отказывалось обрабатывать колхозные земли, в итоге производство зерна упало на 50 %.

Автор затеи Алексей Ларионов застрелился 22 сентября 1960 года. Посмертно его лишили звания Героя Социалистического Труда.

тровске, Донецке, на Дальнем Востоке, на Кубани появились листовки с призывами к забастовкам и к защите своих экономических прав. Негативная реакция населения была основана еще и на том, что во время правления Сталина происходило периодическое, пусть и символическое, снижение цен на первоочередные товары. В итоге в крупных городах начались волнения.

«Мясо, масло, повышение зарплат»

Новочеркасск в 1962 году был промышленным городом с крупными предприятиями и электровозостроительным заводом. На заводе было занято около 12 000 человек. Когда правительство подняло цены на продукты, дирекция завода почти на треть увеличила норму выработки — количество единиц продукции, которое должен изготовить один работник за определенное время. В итоге зарплата и покупательская способность должны были заметно и существенно снизиться.

Утром 1 июня группа рабочих-формовщиков сталелитейного цеха обсудила повышение цен на продукты и сокращение трудовых расценок. Обсуждение переросло в стихийный митинг, к нему присоединились рабочие из других цехов. К митингующим вышел директор завода Борис Курочкин. Директор сказал: «Если вам не хватает денег на мясо и колбасу, ешьте пирожки с ливером», в толпе закричали: «Они над нами еще и издеваются!» Началась спонтанная забастовка. Работа остановилась, толпа митингующих собралась на пло-



Новочеркасская забастовка 1962 года, оперативная съемка КГБ



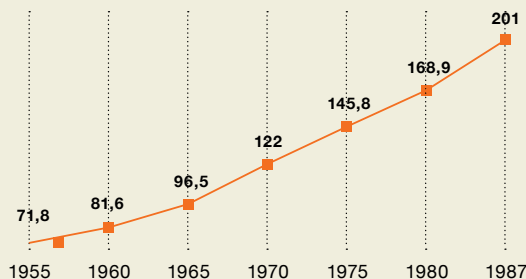
щади перед административным зданием завода.

К середине дня часть активистов перекрыла железнодорожную магистраль Ростов – Москва. На железнодорожных опорах вывесили плакаты: «Мясо, масло, повышение зарплат», «Нам нужны квартиры». На поезде Саратов – Ростов-на-Дону неизвестный активист написал: «Привет рабочему классу! Хрущева на мясо!»

Забастовка рабочих переросла в демонстрацию и закончилась кровопролитием — войска расстреляли демонстрантов. Региональные власти писали о забастовке, как о вылазке уголовных элементов. Председатель КГБ Семичаст-

ГРАФИК

Средняя зарплата рабочих и служащих в исчислении после 1961 г., когда старые деньги поменяли на новые (руб.)



ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Алексей Николаевич Ларионов

Государственный и партийный работник, первый секретарь сначала Ярославского, потом Рязанского обкома КПСС. Родился в 1907 году в крестьянской семье в Архангельской губернии. Окончил сельскую школу, учился на историко-партийном отделении ленинградского Института красной профессуры. В 1942-1944 годах был председателем Ярославского городского комитета обороны. Наладил бесперебойные поставки боеприпасов и продовольствия на фронт из Ярославской области.

ный писал в ЦК КПСС, что в ходе беспорядков убиты и умерли от ран 22 человека, 87 обратились в больницы города в связи с ранениями.

В городе прошли аресты участников выступления. 20 августа 1962 года в Новочеркасске начался суд, на котором рассматривалось дело 14 активистов, которых посчитали лидерами протеста. 7 человек приговорили к расстрелу, остальных отправили в тюрьмы на 10-15 лет. Выступление в Новочеркасске подавили, но власти боялись и дальше решать экономические проблемы самым простым способом — повышением цен. В это же время в странах с рыночной экономикой открытая инфляция — повышение цен на товары и услуги — считалась нормальным экономическим явлением.

Из-за негативных последствий роста цен при Брежневе инфляция все больше и больше приобретает скрытый характер. Стоимость товаров в эти годы оставалась на прежнем уровне, зарплаты росли. Но экономические законы не обмануть. Без качественного роста эффективности и производительности труда невозможно одновременно повышать зарплаты и удерживать рост цен.

Лишние 15 миллиардов

Со второй половины 60-х годов экономика все больше перенасыщалась деньгами. Увеличение денежного навеса неизбежно влекло за собой усиление инфляции. В государственной торговой сети все больше товаров исчезает с полок магазинов. Товарный дефицит становится видимой стороной невидимого инфляционного процесса.

На колхозном и на черном рынках товары были, но цены на них росли без всякого контроля. К 1980 году цены колхоз-



ного рынка почти в 3 раза превышали государственные. Если яблоки в государственном магазине стоили 1-2 рубля за килограмм, то на рынке — от 3 до 6 рублей. Приобретение какого-либо товара в магазине было делом случая. Сначала надо было найти, в какой торговой точке товар «выкинули» на продажу, чтобы выполнить план, а потом отстоять за ним очередь. Подобные очереди в крупных городах были так велики, что периодически перерастали в небольшие стихийные митинги.

К 1983 году в сберкассах хранилось примерно 140 млрд рублей. Около 20 млрд рублей сохранилось еще в облигациях «старых» займов, которые разморозили и стали выплачивать населению в 1974 году. По данным советского экономиста-эмигранта Игоря Бирмана, не меньше 60 млрд рублей хранилось у населения «в кубышках».

220 млрд рублей — для экономики страны это было огромной лишней денежной массой. Производство все равно не поспевало за доходами, например в 1978 году население получило на 15 млрд рублей больше, чем могло реально потратить.

В 1987-1990 годах развивалась талонная система распределения товаров. По



Очереди
в 1980-х годах

талонам продавали сахар и моющие средства, во многих регионах ввели нормированное потребление мяса, масла, чая, водки. Дефицит перерос в тотальный. Уже ни власть, ни население не могли предугадать, какой товар следующим исчезнет из государственной торговли. С перебоями появлялась рыба, овощи, макароны, мука. Это происходило и с товарами «повышенного спроса» — обувью, одеждой, бытовой техникой. Некоторые товары вообще перестали доходить до магазинов.

Экономист Игорь Бирман писал, что люди озлоблялись из-за того, что деньги у них были, а покупать было нечего. «Наличие накоплений оказывает чудовищное давление на рынок, деформирует его. Цены на золото, драгоценности, мех систематически растут. Чем больше они растут, тем больше очереди за ними. Понятно почему — чем больше цена, тем большую ценность представляет вещь, с помощью которой люди пытаются сохранить деньги. Получается порочный круг. Накопления образуются потому, что трудно купить нужное. А с ростом накоплений делать такие покупки становится еще труднее: очереди все длиннее, магазинные полки все пустыннее».

К началу 1991 года экономическая система СССР была практически разрушена.



ДОКУМЕНТ

Записка заместителя председателя КГБ при Совете Министров Ивашутина от 1 июня 1962 года сообщала членам Президиума и секретарям ЦК КПСС: «Докладываю о реагировании населения на решение ЦК КПСС и Совета Министров СССР о некотором повышении цен на мясо, мясные продукты и масло. В целом по стране это решение воспринято правильно...»

Особенно одобряется решение ЦК КПСС и Совета Министров СССР сельским населением страны...» Вместе с тем имели место и нежелательные проявления. В ряде городов отмечены случаи появления отдельных антисоветских листовок и надписей. В частности в Москве на одном из домов по улице Горького преступником была наклеена листовка с надписью «Сегодня повышение цен, а

что нас ждет завтра?» На Сиреневом бульваре наклеена листовка с призывом к рабочим «бороться за свои права и снижение цен». На платформе станции «Победа» Киевской железной дороги учинена надпись с клеветническими измышлениями в адрес Советского правительства и требованием снизить цены на продукты».



Легендарный десерт без вреда для фигуры

В КУЛИНАРИИ МЫ НАЙДЕМ МНОЖЕСТВО БЛЮД, НАЗВАННЫХ В ЧЕСТЬ КАКОЙ-НИБУДЬ ЗНАКОВОЙ ИЛИ ВЫДАЮЩЕЙСЯ ЛИЧНОСТИ. ЭТО И ПИЦЦА «МАРГАРИТА», О КОТОРОЙ Я УЖЕ ПИСАЛА, И ТОРТ «НАПОЛЕОН», ЯЙЦА «БЕНЕДИКТ», ШАРЛОТКА... ПОЧЕТНОЕ МЕСТО В ЭТОМ СПИСКЕ ЗАНИМАЕТ **пирожное «Павлова»**. НЕСМОТРЯ НА СТАТУС И ДАЖЕ ИСТОРИЧЕСКУЮ ЦЕННОСТЬ ЭТОГО ДЕСЕРТА, ЕГО ЛЕГКО ГОТОВИТЬ, А СООТНОШЕНИЕ СТОИМОСТИ И КРАСОТЫ БЛЮДА ВАС ПРИЯТНО УДИВИТ.



наш повар:
Анна БЕЛОЗЕРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

Весной особенно хочется чего-нибудь легкого. И этот низкокалорийный (в отличие от большинства других) десерт как никогда придется кстати. Украшают «Павлову» как правило свежими ягодами и фруктами. Главная фишка пирожного-безе — это игра текстур. Хрустящая корочка безе скрывает всю нежность меренги под сахарной оболочкой. Чуть сладкий крем добавляет сливочный вкус и тает во рту. Все это дополняет яркий вкус фруктов и ягод, кислинка которых особенно заметна на контрасте со сливками. А ягодный соус, которым можно полить «Павлову» сверху или спрятать в начинку, станет тем самым акцентом, которого не хватало нежному вкусу и белоснежному виду пирожного.

Историю создания десерта «Павлова» наверняка многие из вас слышали. Изобрел это чудо австралийский шеф-повар в 1926 году. Вдохновила его известная русская балерина Анна Павлова, которая в то время была в мировом турне. Однако возразить ему мог бы только новозеландский шеф, который годами позже воскликнул, попробовав новинку: «Такой же воздушный, как Павлова!» Так имя балерины и закрепилось за безе с кремом. Мы уже едва ли докопаемся до истины. Но спорить с тем, что вдохновением для этого десерта могла послужить женщина в балетной пачке, сложно — внешний вид пирожного об этом прямо-таки намекает.

РЕЦЕПТ

- 1 Начнем с основы-безе. Разогрейте духовку до 100 °С. Смешайте 150 г мелкого сахара со 100 г сахарной пудры. В чистую и обезжиренную чашу поместите белки и взбивайте на высоких оборотах миксера. Как только получится равномерная, но еще не очень густая пена, постепенно засыпайте смесь из сахара и пудры. Когда вы увидите, что получилась блестящая и очень пышная масса, добавьте чайную ложку уксуса. Чтобы убедиться, что получилась нужная консистенция (а это очень важно в данном рецепте), перестаньте взбивать и переверните венчик миксера. Если белоснежная пена кажется пластичной и четко сохраняет форму даже вверх тормашками, это то, что нужно.
- 2 На противень положите лист пергамент для выпечки. Аккуратно выложите белковую массу на бумагу. Можете сформировать корж диаметром примерно 23-24 см или несколько пирожных. Следите, чтобы форма немного напоминала корзиночки. Сделайте небольшие углубления: когда мы будем украшать десерт кремом, он не растечется. Удобнее всего формировать пирожные широким ножом, столовой ложкой или кондитерским шпателем.
- 3 Поставьте будущую «Павлову» в духовку и выпекайте 60-70 минут. Потом выключите духовку и оставьте в ней белки еще на час. Потом можно будет ее открыть и дать безе остыть уже при комнатной температуре.



КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит приготовить

Белки отборных яиц	5 шт.	25,00 ₽
Мелкий сахар	150 г	15,00 ₽
Сахарная пудра	150 г	40,00 ₽
Кукурузный крахмал	2 ч. л.	2,00 ₽
Яблочный/виноградный уксус	1 ч. л.	1,00 ₽
Творожный/сливочный сыр	200 г	130,00 ₽
Сливки от 33 %	400 мл	200,00 ₽
Замороженная малина/ любимое варенье	150 г	60,00 ₽
Персик/нектарин	2 шт.	30,00 ₽

Итого: за 1 шт. ~ 83,00 ₽

или 503 рубля за 6 огромных
или 12 маленьких пирожных


Цена в кафе-кондитерских

120-180 рублей за десерт

4 Приготовим крем. В чашу для миксера вылейте все сливки и начните взбивать, постепенно увеличивая обороты. Как только сливки начнут хоть немного густеть, за 2-3 раза добавьте сыр. Сливки и сыр должны быть холодными, только-только из холодильника. Так крем взобьется до нужной консистенции. Постепенно добавляйте сахарную пудру — 50 г. Крем не должен быть слишком сладким, однако лучше попробуйте, прежде чем закончить приготовление, если нужно, добавьте пудры.

5 Мне больше нравится вариация с начинкой из ягодного соуса. Для его приготовления поместите малину в сотейник. Если берете другую ягоду, то прежде измельчите блендером. Добавьте 1-2 ст. л. сахара и нагрейте смесь, постоянно помешивая. Как только начнет закипать, влейте в соус чайную ложку уксуса — виноградного или яблочного. Нагрейте еще чуть-чуть. Соус готов.

6 Теперь приступим к сборке. В безе налить по 2 ст. л. малинового соуса, с помощью кондитерского мешка или ложки поместить сливочный крем. Сверху украсить фруктами. Я использовала свежую малину и сочный нектарин. Фрукты можно сбрызнуть соком лайма или лимона. Присыпать сахарной пудрой и сразу же подавать!



Региональный центр
финансовой грамотности
Томской области

**Бесплатные
юридические
консультации
по финансовым
вопросам и защите
прав потребителей**

(3822) **716 787**
сайт: VLFin.ru



Департамент
Финансов
Томской области



ваши личные
финансы