

ВЫБОР РЕДАКЦИИ

«Все вклады заморозят» —
чем сегодня пугают мошенники
и как не попасть на их крючок // С. 12

АКТУАЛЬНО

Под санкциями: как
скажется новый кризис
на жизни россиян // С. 8



ваши личные
финансы

№3 (140)
МАРТ 2022

семейный журнал



С. 18

ТЕМА НОМЕРА

Инвестиции в нокауте

Как спасти свои сбережения
в форс-мажорной ситуации



ИНСТРУКЦИЯ

Новая выплата на детей 8-16 лет: кому положена и как получить

С. 3

ПОЛЕЗНО:

Экономим на своих вредных привычках **С. 4**

ЛИКБЕЗ:

Кредит через брокера — стоит ли пользоваться и как не нарваться на мошенника **С. 6**

АКТУАЛЬНО:

И треснул мир напополам...» — эксперты о том, как санкции отразятся на экономике и нашей жизни **С. 8**

ПОДБОРКА:

Ютуб-каналы про финансы и инвестирование **С. 11**

ВЫБОР РЕДАКЦИИ:

Санкции давят — мошенники пользуются: новые схемы «развода» на деньги **С. 12**

ВАШЕ ПРАВО:

Может ли банк изменить ставку по действующему кредиту? — разъяснения юриста **С. 14**

РАЗГОВОР:

Будет ли дефолт и что делать с акциями? — отвечает эксперт по личным финансам **С. 16**

ТЕМА НОМЕРА:

Курс на сбережение: *какие инструменты помогут сохранить накопления в условиях санкций* **С. 18**

ЛАЙФХАК:

App Store и Google Play: как продолжить пользоваться приложениями и сохранить подписки **С. 24**

СВОЙ БИЗНЕС:

Испек чизкейк и нашел свое призвание — история 16-летнего кондитера из Каргаска **С. 26**

РАЗБОР:

Взыскать нельзя простить: в каких случаях заемщику могут списать долги **С. 28**

ИСТОРИЯ:

90-летний долг: сколько Германия задолжала за две мировые войны и почему платила почти сто лет **С. 31**

ИНСТРУКЦИЯ

текст:
Екатерина
ЧУПРОВА

Новая выплата на детей от 8 до 16 лет: как получить

В ОБРАЩЕНИИ ПО СЛУЧАЮ 8 МАРТА ПРЕЗИДЕНТ РФ ВЛАДИМИР ПУТИН ЗАЯВИЛ, ЧТО **с мая малообеспеченные семьи с детьми от 8 до 16 лет смогут получить выплаты.** РАНЬШЕ ТАКИЕ ПОСОБИЯ ПОЛУЧАЛИ ТОЛЬКО РОДИТЕЛИ-ОДИНОЧКИ.

Кому и при каких условиях положены выплаты

Получить деньги смогут семьи с низкими доходами (ниже прожиточного минимума на человека), в которых есть дети в возрасте от 8 до 16 лет включительно. Если детей в семье несколько, выплата назначается на каждого.

Выплата будет назначаться по итогам комплексной оценки нуждаемости. Здесь учитываются доходы, имущество, наличие заработка или объективных обстоятельств для его отсутствия. По таким же принципам назначают пособия на детей от 3 до 7 лет. При выяснении нуждаемости семьи будут учитывать все доходы ее членов: зарплаты, алименты, пособия, стипендии, проценты по вкладам, доходы от бизнеса, продажи недвижимости или аренды жилья, доходы от подработки в качестве самозанятого и т. д. Также будут оценивать имущество: есть ли у семьи вторая квартира большей площади, дорогой автомобиль, больше одного гаража и т. д.

Кроме того, у взрослых членов семьи должен быть подтвержденный доход или уважительные причины его отсутствия. К последним относятся:

- статус безработного (период до 6 месяцев);
- уход за ребенком до трех лет;
- очное обучение без получения стипендии;
- уход за инвалидом или пожилым человеком от 80 лет;
- непрерывное лечение более 3 месяцев без возможности работать;
- военная служба и 3 месяца после демобилизации;
- лишение свободы и три месяца после освобождения;
- статус единственного родителя несовершеннолетнего ребенка;
- статус многодетной семьи (для одного из родителей).

Если взрослые члены семьи не зарабатывают без уважительной причины, семья не может претендовать на выплату.

Чтобы понять, сможет ли семья оформить выплату, нужно разделить ее доходы (за 12 месяцев, предшествующих 4 месяцам до оформления выплаты) на 12 и на количество человек. Таким образом, если заявление будет подано в мае 2022 года, то учитываться будут доходы с января по декабрь 2021-го. Если полученная сумма меньше прожиточного минимума для региона, семья имеет право на выплату. Например, в Томске прожиточный минимум на 2022 год составляет 12 523 рубля.

Сколько выплатят и как получить

Сумма выплаты зависит от прожиточного минимума в определенном субъекте РФ, на 2022 год в России он равен 12 654 рублям. Как пояснили в Минтруде, сумма выплат составит 50, 75 или 100 % регионального прожиточного минимума. 50 % — это стандартный размер пособия на ребенка; 75 % — если с пособием 50 % доход семьи по-прежнему будет ниже прожиточного минимума в регионе; если с выплатой 75 % доход семьи все еще меньше прожиточного минимума, размер пособия составит 100 % на ребенка.

Обращаться за пособием можно с 1 мая: необходимо подать заявление в электронном виде через «Госуслуги» или лично в ПФР. Деньги начнут поступать семьям в мае, но само пособие рассчитывается с апреля. Это значит, что если семья оформит выплату в мае, она получит деньги за два месяца. Зачисляться выплата будет на карту «Мир».

ПОЛЕЗНО

Черные дыры в бюджете

Сколько стоят вредные привычки

ПОСЛЕ ВВЕДЕНИЯ САНКЦИЙ И ПАДЕНИЯ РУБЛЯ ПОХОДЫ В МАГАЗИНЫ РАДУЮТ ВСЕ МЕНЬШЕ. ТОЛЬКО **за неделю с 26 февраля по 4 марта потребительская инфляция разогналась до 2,2 %**. НО НЕ СПЕШИТЕ КРЕПКО ЗАТЯГИВАТЬ ПОЯСА. РЕЗЕРВ В СВОЕМ БЮДЖЕТЕ МОЖНО НАЙТИ ЗА СЧЕТ ЭКОНОМИИ НА ВРЕДНЫХ ПРИВЫЧКАХ.

текст:
Юлия
КРИВОКРАСОВА

Когда финансы тают как дым

Одна из самых распространенных вредных привычек в нашей стране — курение. Не будем напоминать о его вреде, оставим эту часть докторам. Взглянем на проблему с практической точки зрения.

Сегодня пачка сигарет стоит от 130 до 200 рублей (в зависимости от марки), но есть варианты и дороже. В среднем заядлый курильщик выкуривает в день пачку. Берем калькулятор и получаем 3 900 рублей в ме-

сяц при минимальной стоимости и 6 000 рублей — для ценителей более дорогих марок. А если умножить на 12 месяцев, то сумма составит уже 46 800 и 72 000 рублей соответственно, которые, к примеру, можно положить на депозит и получать с них доход или даже потратить на отпуск.

А теперь посмотрим на долгосрочные перспективы. Цифры впечатляют: за 5 лет — 234 000 и 360 000 рублей, за 10 лет — 468 000 и 720 000 рублей. Хватит на выс-

шее образование ребенку или даже взнос по ипотеке.

Деньги «на вынос»

Любите побаловать себя ароматным кофе на вынос? А считали ли вы, во сколько ежемесячно обходится эта вроде бы безобидная привычка?

Возьмем средние цифры: стоимость классического раф-кофе — примерно 160 рублей, авторского — 220, латте или капучино — 120 рублей. При ежедневной покупке капучино или латте на вынос затраты составят 3 600 рублей в месяц и 43 200 в год. За 5 лет вы потратите на кофе 216 000 рублей, за 10 лет — 432 000 рублей. Для любителя раф-кофе суммы будут больше: 4 800 рублей за месяц и 57 600 рублей за год. За 5 и 10 лет — 288 000 и 576 000 рублей соответственно. Гурманы и любители авторских напитков отдадут 6 600 и 79 200 и 396 000 и 792 000 рублей соответственно.

А теперь внимание: чтобы сократить расходы, вовсе не обязательно отказываться себе в удовольствии прогуляться с горячим напитком. Достаточно приобрести термокружку и молотый кофе в зернах. Напиток можно готовить дома и наливать в кружку перед выходом на улицу. Если же никак не можете отказаться от любимого кофе на вынос, берите кружку с собой: в ряде заведений кофе в посуду клиента наливают со скидкой.

Расходы «на вынос» — это не только кофе, но и фастфуд. Шаурма в среднем стоит 250 рублей, бургеры — 300, плюс сладкие напитки, которые обычно идут в комплекте к каждой позиции по минимальной цене в 150 рублей.

Предположим, это не ежедневный ритуал, а вариант покупки выходного дня, поэтому умножать будем на 8 дней в месяц и так же на 12 месяцев, а затем на 5 и 10 лет. В этом случае получаем 3 200 и 3 600 рублей в месяц для шаурмы и бургера соответственно, в год расходы достигнут 38 400 и 43 200 рублей, за 5 лет — 192 000 и 216 000 рублей, за 10 лет — 384 000 и 432 000 рублей. Впечатляет, правда?

К вредным привычкам относят и энергетики. Если выпивать баночку самого деше-

вого напитка за 50 рублей каждый день, в месяц наберит 1 500 рублей, в год — 18 000, за 5 лет — 90 000, а за 10 лет — 180 000 рублей. Если добавить чипсы, можно итоговую сумму умножить на два, а то и на три.

Деньги на «отдых»

На что россияне особенно щедро тратят деньги, так это на алкоголь. Возьмем для расчета три позиции: пиво, вино и коньяк. Банка недорогого пива стоит от 60 до 120 рублей. Возьмем среднюю цену — 90 рублей. Допустим, человек раз в неделю по пятницам выпивает две банки. В этом случае в месяц он потратит 720 рублей, в год — 8 640 рублей, за 5 и 10 лет — 43 200 и 86 400 рублей соответственно.

Если речь идет о двух персонах, которые любят раз в неделю посидеть за бутылкой вина при ее средней стоимости 500 рублей, то расходы составят 2 000 в месяц и 24 000 рублей в год (или 12 000 на каждого). Сделаем и здесь долгосрочный расчет на 5 и 10 лет, увидим 120 000 и 240 000 рублей на двоих (или 60 000 и 120 000 на одного).

А теперь перейдем к напиткам покрепче. Стоимость бутылки коньяка варьируется от 500 до 1 000 рублей в том же среднем сегменте цен. Считаем по той же схеме, взяв среднее арифметическое. Итого: 1 500 рублей в месяц и 18 000 в год на одного человека, и 90 000 и 180 000 рублей за 5 и 10 лет. При этом редкий стол обходится без закуски — каждый из перечисленных пунктов смело умножаем на два.

Итог

Чаще всего у человека не одна, а несколько вредных привычек. Например, днем он покупает кофе на вынос, вечером ест гамбургер, в пятницу расслабляется с помощью алкоголя, а субботу проводит с друзьями в баре. Чтобы оптимизировать свой бюджет и найти в нем дополнительные деньги, необязательно отказываться от всего сразу. Достаточно отказаться от чего-то одного, чтобы со временем новое поведение закрепилось в сознании, а потом, глядишь, сможете отказаться от другой не полезной и, как показывают цифры, нездоровой слабости. Главное — пробовать.

Черный брокер: как отличить кредитного специалиста от самозванца



«ПОМОГУ РАССЧИТАТЬСЯ ПО КРЕДИТУ», «РЕСТРУКТУРИЗИРУЕМ ДОЛГИ», «ПОМОЖЕМ ОФОРМИТЬ ЗАЕМ БЕЗ ОТКАЗА»... КТО ОБРАЩАЕТСЯ ЗА УСЛУГАМИ ПО ТАКИМ ОБЪЯВЛЕНИЯМ? КАК ПРАВИЛО ЛЮДИ, КОТОРЫЕ ХОТЯТ ВЗЯТЬ КРЕДИТ, НО НЕ ИМЕЮТ НУЖНОГО ДОХОДА, ЛИБО УЖЕ ОСНОВАТЕЛЬНО ПОГРЯЗШИЕ В ДОЛГАХ. **Могут ли действительно помочь авторы подобных объявлений?** ИЛИ ВСЕ ЭТО РЕКЛАМА ЧЕРНЫХ БРОКЕРОВ?

Кредитный или черный?

Услуги помощи с оформлением займов оказывает так называемый кредитный брокер — посредник между кредитной организацией (банком) и потенциальным заемщиком. Это может быть отдельный специалист с частной практикой или компания. Кредитный брокер заявляет, что поможет подобрать банк или МФО на максимально выгодных для клиента условиях. Такой специалист обычно берет на себя оформление документов, подачу заявки и помощь в подготовке договора.

Чтобы подобрать клиенту подходящий под его параметры вариант, кредитный брокер должен хорошо ориентироваться на рынке займов. Именно этот момент привлекает тех, кто хочет получить наиболее выгодные условия, минимальный процент по кредиту, а также сэкономить время.

Координатор проекта ОНФ «За права заемщиков» в Томской области, адвокат Мария Родченко:

— Нет такой специальности — кредитный брокер. Этому нигде не обучают, эта деятельность не регулируется законодательно. Кредитные брокеры просто нарабатывают опыт в практике, а востребованность их услуг объясняется низкой финансовой грамотностью населения. Люди хотят получить гото-

вое решение. Но по документам брокер оказывает только информационные услуги: сообщает, в каких банках/МФО и на каких условиях можно оформить кредит. Никакой гарантии получения кредита брокер не дает, следовательно, никакой ответственности не несет.

По словам Родченко, на практике брокер обещает «договориться» с сотрудником банка об одобрении и выдаче клиенту кредита. За заполнение анкеты человек платит около тысячи рублей, затем его приглашают в офис для подписания договора и берут предоплату в 5-7 тысяч. Если кредит не одобрили, предоплата не возвращается. Если одобрили, окончательная стоимость услуг — около 10-15 % от суммы полученного займа.

— Только задумайтесь: берете 500 тысяч рублей в банке и платите посреднику 50 тысяч! — говорит собеседница. По мнению Марии Родченко, это неоправданная трата денег, ведь можно заплатить небольшую сумму за консультацию.

Но есть и другой случай, когда люди ищут помощи кредитных брокеров. Чаще за такими услугами обращаются те, кто не может подтвердить свои доходы, кому банки отказали в выдаче кредитов. При таком раскладе кредитный брокер превращается в черного —

он находит способы оформить документы, «сделать» копию трудовой книжки или справки 2 НДФЛ (читай: сфабриковать), внести изменения в выписку из ПФР об отчислениях работодателя), «договориться» с банком (читай: дать взятку сотруднику банка).

— Вот ситуация, — продолжает эксперт. — У человека есть желание, мечта, планы. Он не может реально оценить свои финансовые возможности. Обращается к кредитному брокеру, который подготовит документы для создания видимости большого дохода заемщика. И вот человек получил кредит, первое время урезает свои расходы, платит по кредиту. Но жить в режиме экономии пять лет (средний срок кредита) очень трудно. Так заемщик постепенно выходит на просрочку.

В Томске есть случаи привлечения черных брокеров к ответственности: были и задержания, и допросы, и дела. «Нарисовать» заемщику несуществующую зарплату, чтобы банк или МФО выдали кредит, — это уже противозаконная деятельность. Тем не менее люди на это идут.

Есть контакт

— Если у человека есть стабильное место работы, зачем ему посредник? — продолжает Мария Родченко.

— Хорошему заемщику брокер не нужен. В Томске сегодня работают много банков, нет проблемы обратиться напрямую — вам обязательно ответят, рассчитают параметры кредита, расскажут, какие нужны документы. Главное — не паниковать, даже когда деньги нужны срочно.

Заявки во все банки можно подать онлайн, это несложно. Рассматривайте крупные кредитные организации, часто там более выгодные и прозрачные условия. Банки поменьше нередко «зашивают» в кредитный договор неочевидные условия, повышающие итоговую ставку по кредиту. Более выгодные условия банки обычно предлагают зарплатным клиентам. Сами запросите график платежей и подумайте. С момента получения от банка одобрения заявки есть от двух недель до месяца на принятие решения о получении кредита.

Белый не значит пушистый

Если вы все же решили воспользоваться консультацией специалиста, обратите внимание на его репутацию. В России действуют более четырех тысяч кредитных брокеров. Несмотря на то, что государство и ЦБ не регулируют их деятельность, есть Национальная ассоци-

ПАМЯТКА

■ Перед оформлением кредита рассчитайте свои финансовые возможности: сможете ли вы вносить ежемесячные платежи в течение срока кредита?

■ Если на погашение действующих кредитов у вас тратится более 40 % дохода, откажитесь от нового кредита.

■ Обратитесь в банк, где у вас есть кредит. Если у вас нет просрочки, банк может выдать вам еще один кредит на хороших условиях, так как вы уже являетесь клиентом.

■ Если решили обратиться к кредитному брокеру, лучше выбрать его по рекомендации. Большое количество отзывов в интернете не гарантия качества и порядочности. Часто недобросовестные брокеры накручивают отзывы. Отдавайте предпочтение крупным консалтинговым организациям.

■ Лучше самостоятельно обращаться в банки, не прибегая к услугам посредников.

■ Если есть хоть какой-то намек на окологалельные варианты решения проблемы, отказывайтесь от сотрудничества.

■ Оценивайте свои финансовые возможности. Банки готовы предоставить график ежемесячных платежей: берите и думайте.

■ И напоследок совет от Марии Родченко, актуальный на момент выхода статьи: если у вас одобрен кредит по старым ставкам (как правило, это касается ипотеки), постарайтесь поскорее найти вариант жилья для покупки. Возврат к старым ипотечным ставкам в ближайшем будущем вряд ли возможен.

ация кредитных брокеров и финансовых консультантов. Эта организация выдает сертификаты, одобренные Ассоциацией региональных банков России. Если у кредитного брокера есть такой документ, можно ожидать качественного оказания услуги. При выборе консультанта предпочтение лучше отдать крупной организации. Нужно понимать, что услуги консультанта обойдутся недешево.

— Я и мои коллеги проходили обучение в проекте «Ваши личные финансы». Можно обратиться туда, там работают и финансовые эксперты, и квалифицированные юристы. Можно также обратиться к юристам-адвокатам, которые работают с недвижимостью. Они дадут полную информацию и расскажут о подводных камнях, — говорит эксперт. — Крупные агентства недвижимости имеют в штате кредитного брокера.

Чем рискуем

Стоит сказать о двух главных рисках обращения к кредитным брокерам.

1 **Ангажированность специалиста.** У некоторых брокеров есть агентские договоры с банками. Приводя клиента в банк, такой брокер получает вознаграждение и от банка, и от заемщика. В этом случае брокер будет заинтересован в получении максимальной вы-

годы для себя, а не в подборе лучшего варианта для клиента.

2 **Предложение рефинансировать существующие кредиты под залог жилья.** Например, к брокеру обращается человек, у которого уже есть несколько кредитов, микрозаймы, оплачивать которые он не может. Если кредитная организация будет взыскивать долги через суд, то их станут удерживать из зарплаты. В феврале 2022 года вступило в силу условие: у заемщика после удержания должен оставаться прожиточный минимум. В рамках исполнительного производства на единственное жилье взыскание не распространяется (за исключением ипотеки).

Если же должник пытается реструктуризировать долги, ему могут предложить взять большой кредит под залог недвижимости и перекрыть все действующие займы этими деньгами. Если квартира в залоге и на нее будет обращено взыскание, человек останется на улице. Таким образом, при залоговом кредитовании есть риск лишиться крыши над головой.

Впрочем, по мнению адвоката, тема неоправданного кредитования себя несколько изжила: кто хотел во что бы то ни стало взять кредит, уже взял и идет на просрочку. Остальные повышают свою финансовую грамотность.

Санкции наступают: чего ждать и как действовать россиянам

ПОСЛЕ НАЧАЛА ВОЕННОЙ СПЕЦОПЕРАЦИИ РОССИИ В УКРАИНЕ НА НАС ОБРУШИЛИСЬ САНКЦИИ, ЗАТРОНУВШИЕ ПРАКТИЧЕСКИ ВСЕ СФЕРЫ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ. УЖЕ СЕГОДНЯ РОССИЯНЕ ОТМЕЧАЮТ РЕЗКИЙ СКАЧОК ЦЕН НА СМАРТФОНЫ, ЭЛЕКТРОНИКУ, БЫТОВУЮ ТЕХНИКУ, АВТОМОБИЛИ. МЫ СОБРАЛИ МНЕНИЯ ЭКСПЕРТОВ О ТОМ, **как санкционные войны могут отразиться на экономике и простых гражданах.**

беседовала:
Валентина
БЕЙКОВА

Будут ли работать карты Visa и Mastercard в России?

Наталья Смирнова, инвестиционный советник:

— Рублевые транзакции, карты в рублях внутри РФ работают без сбоев, причем как у банков вне санкций, так и у банков под блокирующими санкциями и с отключением от SWIFT. Все расчеты проводятся через внутреннюю российскую Систему передачи финансовых сообщений (СПФС), которая полноценно работает с 2017 года, а тестировалась еще с 2014-го. К ней можно подключать и иностранные банки. Так что даже при отказе Mastercard и Visa от работы с подсанкционными банками их карты в РФ работают исправно.

Вениамин Каганов, директор Ассоциации развития финансовой грамотности (АРФГ):

— У россиян за границей возникают трудности при расчетах, а внутри страны карты будут работать как работали, об этом заявили в Национальной системе платежных карт. Новые карты Visa и Mastercard не будут выдаваться банками, попавшими под санкции. После того как срок карты истечет, клиенту откроют карту «Мир». Если помните, она была введена после 2014 года, как раз чтобы обеспечить стабильность расчетов внутри страны.

Хватит ли наличных на всех?

Михаил Сергейчик, руководитель проекта «Ваши личные финансы»:

— По данным Центробанка, только 25 февраля население сняло со счетов 1,4 трлн рублей. Почему это произошло? У нас население любит само себя пугать. Появляются страшилки, что заморозят счета или не будут выдавать деньги. Никто замораживать ничего не будет. Если вам так спокойнее, снимите

30 % своих средств, но остальные положите на депозит.

Вениамин Каганов:

— Действительно, зафиксирован всплеск снятия наличных со счетов. Это первая реакция людей на события, связанные с введением санкций. Судя по официальным заявлениям ЦБ и крупных банков, наличных рублей у банков достаточно, хотя временные «перебои» из-за ажиотажного спроса могут случаться. Думаю, эта проблема в течение недели-двух «рассосется». В то же время на фоне повышения ставок по вкладам думается, что большая часть людей со временем отнесет их обратно в банк.

Снимать ли все средства с депозита — выбор каждого. Проанализируйте условия вашего договора с банком. Если срок договора подходит к концу, можно дождаться его завершения, чтобы не потерять уже накопленные проценты. Хранить крупную сумму дома небезопасно, вкладывать в валюту, когда цена ее сильно выросла, рискованно. Тем более если у вас не предвидится в ближайшее время расходов в валюте.

Какую-то сумму в кризис разумно на всякий случай держать в виде наличных в кошельке, как правило, в размере двух-трех окладов.

Брать или не брать кредиты?

Михаил Сергейчик:

— По действующим кредитам ставки повышаться не будут, поэтому нагрузка в рублях



Никто не будет замораживать счета. Если вам так спокойнее, снимите 30 % своих средств, но остальные положите на депозит.

для населения не увеличится. Мы сейчас не рассматриваем ситуацию, когда по какой-то причине человек потерял доход, это может произойти в любое время.

Что касается новых кредитов, мы всегда говорили, что потребительский кредит надо брать, если вы на сто процентов уверены, что он вам нужен. Как показывает практика, многие люди через какое-то время вообще забывают, на что они брали такой кредит. Поэтому сейчас с повышенной ставкой его брать не надо.

По ипотеке банки установили так называемые грабительские ставки, чтобы люди просто не брали эти кредиты. Если вы недавно нашли квар-

тиру и хотели ее купить, сейчас не стоит этого делать. Важный момент: правительство и застройщики говорят, что льготные программы пока еще остаются, процентные ставки там низкие. Если вы подходите под эти программы, можно рассмотреть такой вариант.

Вениамин Каганов:

— Вслед за ключевой ставкой увеличились ставки по кредитам, дешевой ипотеки уже не найти. Исключение — ставки по льготным программам с господдержкой: для семей с детьми, по дальневосточной ипотеке. Не исключают, что появятся специальные жилищные госпрограммы, которые поддержат спрос на покупку недвижимости в ипотеку.

Стоит ли скупать валюту и открывать депозиты?

Михаил Сергейчик:

— Я всегда говорю, что худший советчик — это паника. Сейчас непонятно, какой курс рубля можно считать объективным. Если хотите себя обезопасить, купите валюту на часть сбережений. Важно понимать, что курс сейчас завязан на событиях в геополитике. Поэтому через какое-то время он может снизиться, и вы получите убытки. И второй момент: мы живем в России — нам нужны рубли. Поэтому не переводите все сбережения в валюту, рубли у вас должны быть всегда. Сейчас купить дешевый доллар невозможно, время ушло. Но из-за роста ключевой ставки выросли ставки по вкладам. Некоторые банки предлагают открыть депозиты со ставкой до 23 % годовых. Рассмотрите эти варианты.

Наталья Смирнова:

— Решение о покупке валюты сейчас сравнимо с гаданием на кофейной гуще. Вы можете купить по 116 рублей, ожидая, что на рыночных новостях валюта должна уйти выше 120, а потом директивно экспортерам навязывают продажу 80 % валютной выручки, в итоге рубль укрепляется. Это происходит не из-за рыночной ситуации, а из-за насильственных мер. Играть против регулятора — плохая идея, особенно когда никто не знает итог спецоперации.

Стоит ли скупать технику?

Михаил Сергейчик:

— В нашем проекте о финансовой грамотности мы регулярно говорим, что у вас всегда должна быть ликвидная подушка безопасности на непредвиденный случай. Если вы купили второй-третий телевизор, холодильник, а вам срочно потребовались деньги, вы будете бегать и пытаться его продать? Подобная ситуация была в 2014 году. Когда ажиотаж спал, на «Авито» стали выставлять новую технику по сниженным ценам. Если вам действительно нужен холодильник, стоит его купить. Но если вы покупаете технику про запас, пытаетесь таким образом сберечь деньги, то принимаете не самое правильное решение.



Вениамин Каганов:

— Говорят, деньги не любят суеты. Если в планах была покупка нового холодильника, то почему бы и не купить. А вот в панике скупать технику, лишь бы спасти средства от инфляции, — это вряд ли разумно. Зачем вам два холодильника? В кризисное время лучше пополнить финансовую подушку безопасности.

Что будет с рынком недвижимости?



Михаил Сергеевич:

— Увеличение числа недостроев, думаю, маловероятно. В России действуют эскроу-счета, поэтому контроль за строительством ведут еще и банки. Но делать конкретные прогнозы сложно. Все, что мы видим сейчас, — это паника. Растут в цене стройматериалы и комплектующие для строительства, надо понять, тренд ли это или изменчивость на фоне текущей неопределенности.

В любом случае правительство, я уверен, не допустит недостроев и явно будет помогать, потому что в строительстве завязано слишком много секторов экономики.



Наталья Смирнова:

— Первые недели будет ажиотаж — спасти нажитое непосильным трудом, купив квартиру, так как «кирпичики не обесценятся». А потом будет спад. В прошлые годы цены росли на льготной ипотеке, сейчас начнут снижение, потому что ипотека резко подорожала, под льготную ипотеку попадают не все. Плюс уровень жизни падает, цены растут, уже нет того спроса, который был в 2020–2021 годах.

Думаю, что по текущим проектам финансирование есть, а объем нового строительства будет пропорционально сокращен, подстраиваясь по новым реалиям. Если недостроит и будут, то речь идет о единичных случаях.

Что будет с ценами на электронику?



Вениамин Каганов:

— Наверняка бизнес столкнется со многими трудностями, цены вырастут на те товары, которые нам поставлялись из недружественных сегодня стран. Логистика товаров во многих случаях станет более сложной, а значит, и более дорогой.

Пока компаний поддерживаются от комментариев. Никто не знает, сколько эти санкции продержатся, какие исключения из правил случатся в дальнейшем по причине того, что другим странам тоже будет «больно». И самое главное — как сложится у нас история с импортозамещением, с переориентацией на аналоги из тех стран, что не присоединились к санкциям против России.

Снижение цен на товары и услуги — редкое явление. Пока не вижу оснований рас-

Решение о покупке валюты сейчас сравнимо с гаданием на кофейной гуще. Играть против регулятора — плохая идея, особенно когда никто не знает итог спецоперации.

считывать на это. Скорее со временем рублевые доходы будут расти, «догонять» выросшие цены.



Наталья Смирнова:

— Большая часть техники в России иностранного производства, а при скачке курса цены в рублях на нее изменятся соответствующим образом, причем они подрастут больше, чем курс: будут закладывать фактор неопределенности. Плюс еще перебои в поставках: кто-то приостанавливает поставки в РФ. Поэтому скачок курса, помноженный на дефицит и ажиотажный спрос, вызовет скачок цен на 30 % и больше.

Если говорить об отечественной промышленности, у нас есть производство, но оно далеко от лидеров рынка, плюс мы не на 100 % автономны: литые мы, к примеру, заказываем в Тайване. Выйти на независимость страна планировала в 2024 году, но планы поменялись. Видимо, первое время будут перебои с производством. Но в рамках мер поддержки экономики предусмотрены льготы по направлениям бизнеса, которые более всего пострадали из-за санкций, а также для бизнеса, который должен заменить импорт. Возможно, сработает схема 2014 года, когда таким вот образом стимулируется внутреннее производство.

Как изменятся цены на продукты?



Наталья Смирнова:

— Дефицит импортных продуктов возникнет. Вырастут цены на импорт и на продукты с импортной составляющей: сырье, материалы, оборудование.

Если говорить о поддержке со стороны государства, то еще в начале февраля Минсельхоз ограничил максимальную торговую наценку на некоторые категории продовольствия в пределах 0–5 %.

Что будет с ценами на лекарства?



Наталья Смирнова:

— Думаю, цены вырастут пропорционально курсу. Не думаю, что ЕС будет блокировать столь социально значимый импорт. На сегодня лекарства являются исключением из всех санкций, но мы понимаем, что любой закон можно поменять.

Каналы на YouTube о финансах и инвестициях

0:50 / 2:50



#finance #economy



1 «Финансовая независимость»

Автор канала Александр (фамилию не указывает) говорит, что начал инвестировать еще в 1997 году. В начале 2000-х поставил себе цель стать финансово независимым, чего и достиг. Сейчас делится своим опытом с другими.

На канале Александр рассказывает о том, как инвестировать в российский и зарубежный фондовые рынки, выстроить личные финансы, инвестировать в недвижимость, создать источники пассивного дохода, анализирует нюансы налогообложения и безопасности инвестиций. Стабильно выходят ролики с прогнозами — от курса рубля до цен на недвижимость.

2 «Хулиномика»

«Финансы для гопников-интеллектуалов» — так гласит надпись в шапке канала. Ведет его Алексей Марков, автор книг «Хулиномика. Хулиганская экономика. Финансовые рынки для тех, кто их в гробу видал», «Криптовоюматика» и «Жлобология. Откуда берутся деньги и почему не у меня». Кстати, на канале можно послушать первую книгу в аудиоверсии.

Алексей имеет аттестат портфельного управляющего и торгует на бирже с 2002 года, является кандидатом экономических наук, ведет курс по международным фондовым рынкам в РЭУ имени Плеханова.

На канале Алексей рассказывает о том, как наестись в плюс на шведском столе, о тайнах ипотеки, делится опы-

том накопления и приумножения финансов, советует полезные книжки и приглашает разных гостей. А еще тут есть личная реакция ведущего на экономические новости и ответы на вопросы читателей.

3 «Деньги пришли»

Канал одноименного подкаста, который делают медийщики Саша Поливанов и Илья Красильщик. Каждую неделю они обсуждают, как правильно тратить деньги. «Деньги пришли» про то, на что уходит зарплата, а на самом деле про то, как мы живем. Наша главная задача — не научиться тратить или экономить, а понять, как это устроено. Мы разбираемся с помощью гостей, у каждого из которых есть пример удачных взаимоотношений с деньгами», — говорится в описании канала.

4 Bitkogan

Автор канала — Евгений Коган, профессор ВШЭ, банкир и финансист с 30-летним стажем. На канале рассказывают, как инвестировать в недвижимость и акции, куда вложить деньги, чтобы получить прибыль, как управлять финансами, стоит ли покупать акции при обвале фондового рынка и т. д. Регулярно выходят ролики в рубрике «Неделя. Отражение» на актуальные темы.

5 «Вредный инвестор»

Канал ведет частный инвестор Назар Щетинин. Работал в «Открытии» и «БКС». «Я считаю, что инвести-

ции — это сложно, что правильно выбрать компанию и заработать вместе с ней — тяжело. Надо иметь широкий кругозор и быть «вредным» в инвестициях. Есть огромная разница между удачей и трудом. Людей, которые так же смотрят на фондовый рынок, крайне мало, и наши видео для небольшого процента частных инвесторов, которые хотят и могут тратить время и силы на аналитику», — говорится в описании.

В рубрике «Живой портфель» Назар рассказывает, какие акции покупает и почему. Периодически делает «прожарку» отдельных компаний и рассказывает подробно про их бизнес. Также на канале можно найти много коротких обучающих видео — они пригодятся новичкам, которые хотят разобраться в инвестициях с нуля.

6 Smirnova Capital

Наталья Смирнова — сооснователь онлайн-школы по личным финансам и инвестированию. Она много лет не только обучает, но и ведет свой канал на YouTube. Ролики выходят с завидной регулярностью. Здесь найдется материал как для начинающих инвесторов, так и для опытных игроков. Плюс в том, что Наталья оперативно выпускает видео с разъяснениями новых решений ЦБ или очередных санкций, делает прогнозы и дает советы, которыми может воспользоваться каждый. Также на канале можно получить доступ к закрытым стримам, но, естественно, за денежку.

«Спасем ваши деньги»: как мошенники пользуются санкциями против России

ЖЕСТКИЕ САНКЦИИ, УХОД VISA И MASTERCARD ИЗ РФ, ОТКЛЮЧЕНИЕ РЯДА БАНКОВ ОТ SWIFT — ВСЕ ЭТО СЫГРАЛО НА РУКУ МОШЕННИКАМ. ОНИ НЕ ЗАМЕДЛИЛИ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ВСЕОБЩУЮ ТРЕВОГУ И НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В КОРЫСТНЫХ ЦЕЛЯХ И ПРИДУМАЛИ НОВЫЕ СПОСОБЫ КРАЖИ ДЕНЕГ СО СЧЕТОВ РОССИЯН. КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ НА УДОЧКУ ЖУЛИКАМ В НОВЫХ РЕАЛИЯХ, ЧИТАЙТЕ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.

текст:
Дарья
ЯВОРОВСКАЯ

Первым делом мошенники начали предлагать гражданам «спасти деньги от санкций». Средства якобы нужно спасать в случае отключения России от системы международных переводов SWIFT. Злоумышленники по телефону или в соцсетях рекомендуют перевести сбережения на «безопасный счет», который на самом деле принадлежит жуликам.

Еще одну схему телефонного мошенничества зафиксировал центр по кибербезопасности ВТБ: клиенту банка звонят лжесотрудники, которые сообщают, что сработал алгоритм блокировки мошеннических операций на их счетах, и предупреждают о возможной блокировке всех средств на едином лицевом счете Центро-

банка. После этого мошенники предлагают отправить «заявку» в один из банков, клиентом которого является жертва, чтобы узнать о ее платежеспособности: где открыты счета, вклады, кредиты и т. д. Если в процессе разговора сообщить персональные данные или код из СМС, можно лишиться всех денег, а еще на вас могут оформить кредит.

Как рассказали нам в компании по кибербезопасности Group-IB, в своих схемах мошенники используют как инфоповод отключение некоторых российских банков от системы SWIFT. Злоумышленники предлагают открыть кредитную карту в западном банке, привязав ее к российскому счету. И как только данные карты или предоплата оказываются у мошенников,

те пропадают вместе с деньгами жертвы. «Злоумышленники могут использовать и другие схемы: предлагать свои услуги по оформлению документов для выезда из России или способы уклонения от призыва», — сообщил представитель Group-IB.

Известны примеры, когда мошенники предлагают «купить валюту», «защитить вклады и инвестиции» и даже пугают «блокировкой счетов». Такой случай произошел с клиенткой банка ВТБ. Москвичке сообщили по телефону, что якобы в связи с санкциями в отношении банка происходит блокировка переводов и могут возникнуть проблемы с платежами. Ей посоветовали перевыпустить карту и открыть новый счет. Женщина перевела со счета через мобильное приложение 335 тысяч рублей на указанные мошенником реквизиты. Средства в итоге оказались у злоумышленника.

В соцсетях стали появляться фейковые объявления и посты о сборе средств для пострадавших в результате спецоперации России в Украине. «Собирают не только на помощь раненым. В фейковом письме якобы от имени министра обороны России Сергея Шойгу содержится призыв оказать денежную помощь российской

армии. А в Instagram уже от имени украинского благотворительного фонда мошенники собирают деньги на помощь ВСУ», — говорит представитель Group-IB. Пользователи сообщали и о других сценариях. Например, мошенническая организация обещала перевести по 1 центу за репост новости о гуманитарных сборах денег. Тем самым жулики обогащались дважды: собирали деньги якобы в помощь пострадавшим и получали бесплатную рекламу.

Нередко задача мошенников сводится к получению доступа к банковским счетам и паролям от мобильных банков. Для этого жулики просят граждан установить на свои электронные устройства вредоносные программы. К примеру, людям звонят лжесотрудники банков и просят установить «другое банковское приложение» — якобы существующее вот-вот заблокируют, а новая программа является резервной. Опасны не только сомнительные приложения, но и ссылки, которые отправляются от имени ФСБ, СКР и т. д. В них тоже могут содержаться опасные для ваших финансов вирусы.

Многие россияне столкнулись с проблемой возврата средств за авиабилеты, и этим тоже вовсю пользуются жулики. Они обещают «компенсацию» в обмен на данные банковской карты. Также стоит остерегаться звонков с обещаниями помощи от государства в непростой экономической ситуации.

— Мошенники всегда пристально следят за повесткой и используют все значимые события для атак: продажи новой серии iPhone, эпидемию коронавируса, выплату компенсаций или как сейчас — новые экономические санкции, — говорит эксперт Group-IB. — Клиенты банков сейчас сильно нервничают и пытаются сохранить свои накопления — этим зачастую и пользуются аферисты.

Задайте свой вопрос
специалистам Регионального
центра финансовой грамотности



ВОПРОС-ОТВЕТ

ИМЕЮТ ЛИ БАНКИ ПРАВО ОКАЗЫВАТЬ ДАВЛЕНИЕ НА ДОЛЖНИКОВ?

В связи с тяжелой финансовой ситуацией не могу сейчас обслуживать кредиты. У меня есть долги перед банками и несколько займов в МФО. Мне и жене постоянно звонят с требованиями уплатить долг, говорят, что передают долги коллекторам, что придут домой, опишут имущество. Имеют ли банки на это право? Слышал, что закон ограничивает их полномочия в отношении должников.

— Иван

*Отвечает эксперт-юрист РЦФГ
Татьяна Исакова:*

— По закону кредитор (банк, МФО) или коллектор не имеют права:

- Пытаться без вашего согласия попасть в вашу квартиру. Вы вправе не открывать коллекторам дверь. Описать или забрать ваше имущество кредитор/коллектор не может без вашего согласия.

- Совершать любые действия с намерением причинить вред вам или вашему имуществу, угрожать уничтожением или повреждением имущества, оскорблять, унижать ваше достоинство.

- Любыми средствами и формами нарушать конфиденциальность ваших персональных данных, а также раскрывать информацию о личной жизни. Не допускается раскрытие сведений о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любых других персональных данных, в том числе их

размещение в интернете или в (на) жилом помещении, доме, любом другом здании, строении, сооружении. Также запрещено сообщать эти данные по месту работы должника.

- Звонить, проводить личные встречи, отправлять СМС с 22 до 08 часов по рабочим дням и с 20 до 09 часов по нерабочим праздничным дням и выходным.

Также кредиторы/коллекторы не вправе совершать любые действия (встречи, звонки, отправка СМС и т. п.) в отношении членов семьи должника, родственников, иных проживающих с должником лиц, соседей и любых других физлиц, если они письменно не подтвердили согласие на такое взаимодействие.

Заемщик вправе обжаловать и оспаривать любые действия, которые он считает незаконными или необоснованными. Кредитор и лицо, действующее от его имени или в его интересах, обязаны возместить убытки и компенсировать моральный вред. О незаконных действиях коллекторов можно заявить в полицию, следственные органы или прокуратуру, а также в службу судебных приставов. Если вам звонят из банка, также можно подать жалобу руководителю кредитной организации и в Банк России.

Если вам звонят и звонок нарушает требования закона, попросите человека назвать ФИО и организацию, которую он представляет. Запишите номер телефона и всю информацию о звонке, по возможности запишите разговор, чтобы в дальнейшем изложить всю эту информацию в своей жалобе.

Специалисты Group-IB рекомендуют:

- Не открывать ссылки и не скачивать файлы, которые могут прийти на почту или в соцсетях от неизвестных.

- Не общаться по телефону с незнакомцами, предлагающими помощь с финансовыми опера-

циями, выездом из страны.

- Переводя деньги благотворительным организациям, обязательно проверяйте доменное имя ресурса и номер счета на официальных сайтах.

- В связи с огромным количеством фейковых новостей критично относитесь к контенту, сохраняйте выдержку и не поддавайтесь на провокации.



эксперт
**Мария
Родченко,**
адвокат

ВАШЕ ПРАВО

Вслед за ЦБ: может ли банк поднять ставку по действующему кредиту?

В ПОСЛЕДНИЙ ДЕНЬ ФЕВРАЛЯ ЦБ РЕЗКО ПОДНЯЛ КЛЮЧЕВУЮ СТАВКУ С 9,5 ДО РЕКОРДНЫХ 20 % ГОДОВЫХ. БАНКИ НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО ОТРЕАГИРОВАЛИ ПОВЫШЕНИЕМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО ДЕПОЗИТАМ И КРЕДИТАМ. ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТОМ РАЗБИРАЕМСЯ, **могут ли банки повысить ставки по уже действующим договорам, что делать, если это произошло, и почему оправдание «это было написано мелким шрифтом» не работает.**

текст:
Валентина
БЕЙКОВА

Когда банк может поднять процентную ставку?

— Процентная ставка по кредиту бывает постоянная, то есть фиксированная, и плавающая: кредитная организация к действующей ключевой ставке Центробанка добавляет 4-6 %. Наиболее распространена фиксированная процентная ставка, ее размер четко определен кредитным договором. В одностороннем порядке поднять постоянную процентную ставку по действующему кредитному договору банк может только в случае отказа от заключения договора страхования, если такое условие прописано в кредитном договоре. Как правило, эта информация указана на первой странице.

Может ли банк снизить процентную ставку?

— Обычно такой вариант возможен по ипотечному кредитованию. Но не стоит забывать, что банк — это коммерческая организация, главной целью которой является получение прибыли. Поэтому самостоятельно банк вам такой вариант не предложит. Зачем снижать процент, если заемщик и так платит? Рассмотрим на примере. Вы оформили ипотеку в 2011-2015 годах, когда ставка составляла 12-14 % годовых. До февраля 2022-го потенциальным заемщикам банки предлагали оформление ипотеки под 7-10 % годовых. При таких условиях некоторые банки снижали процентную ставку по заключен-

ным ранее договорам ипотеки, чтобы клиенты не рефинансировали кредит в другом банке под более выгодный процент.

При ключевой ставке 20 % годовых банки не будут снижать процентные ставки по ранее выданным кредитам.

Что делать, если банк поднял ставку по кредиту, но такая возможность в договоре не прописана?

— Банк не имеет права в одностороннем порядке увеличить фиксированную процентную ставку по ранее заключенному кредитному (ипотечному) договору. Если это произошло, нужно написать претензию в банк.

Исключением являются изменения, согласованные с клиентом; отказ заемщика заключить договор страхования при условии, что обязанность его заключения прописана в договоре; изменения на основании решения суда. Последний вариант становится возможным, когда при оформлении документа произошел технический сбой. Например, вам должны были выдать кредит под 19 % годовых, но в программе не пропечатались цифры или сотрудник ошибся — получилось, что кредит выдан под 9 % годовых. В таком случае банк может обратиться в суд и добиться повышения процентной ставки. Повышение ключевой ставки не является основанием для вынесения судом решения о повышении ставки по ранее выданному кредиту.

Банк повысил процентную ставку по действующему кредиту. На угрозу судом в банке ответили, что ставка ЦБ выросла, значит, и проценты по кредитам могут вырасти, поэтому суд будет на стороне банка. Так ли это?

— Изучите свой кредитный договор. Если в нем указана постоянная (фиксированная) процентная ставка, действия банка неправомерны. Рекомендую направить претензию в банк. Если банк ее проигнорирует, то нужно обратиться в суд.

Банк повысил процентную ставку и прислал новый график платежей. Сумма ежемесячной выплаты стала больше. Я совершил очередной платеж, а потом разобрался, что к чему. Могу ли я оспорить действия банка и вернуть излишне уплаченные деньги?

— Нужно внимательно изучить условия кредитного договора. Обычно изменение условий оформляется допсоглашением к кредитному договору, которое должны подписать обе стороны — клиент и банк. Если такое условие есть в кредитном договоре, внесение ежемесячного платежа в большем размере не является подтверждением того, что вы приняли новые условия. Тогда пишете претензию в банк.

Куда еще я могу обратиться с жалобой на банк, если считаю его действия неправомерными?

— В Центральный Банк России, Роспотребнадзор и прокуратуру. Жалоба пишется в свободной форме, но надо указать ваши паспортные и контактные данные. Подробно опишите суть проблемы и приложите подтверждающие документы: кредитный договор, уведомление банка о повышении процентной ставки по кредиту и прочее. Также можно обратиться в суд с исковым заявлением.

В договоре мелким шрифтом написано, что у меня плавающая процентная ставка, но мне плохо объяснили, что это такое. Теперь процент по кредиту вырос, могу ли я его оспорить?

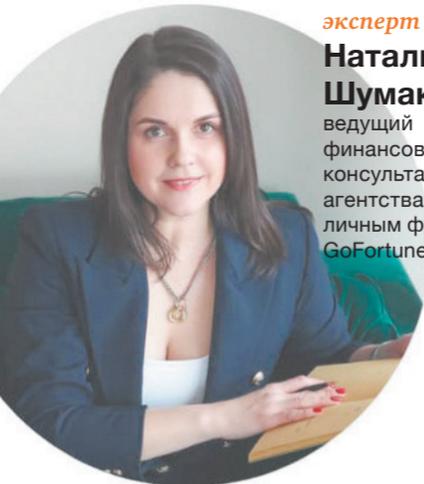
— Оспорить условия кредитного договора по причине того, что заемщик не мог изучить его условия из-за мелкого текста, не увидел условия о размере и виде процентной ставки по кредиту, невозможно.

С декабря 2017 года полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора, перед таблицей с индивидуальными условиями. Информация печатается цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице.

Полная стоимость потребкредита в денежном выражении размещается справа от полной стоимости кредита, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее 5 % площади первой страницы договора. Не увидеть эту информацию невозможно. Мелкий, нечитабельный текст кредитного договора остался в прошлом.

Скупать гречку или инвестировать: что делать, когда на рынке паника?

В ПЕРИОД ВНЕШНЕПОЛИТИЧЕСКОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ **тревожиться за свою финансовую безопасность — это нормально.** МЫ УЗНАЛИ У ЭКСПЕРТОВ, ЧТО ПОЛЕЗНОГО В СЛОЖИВШЕЙСЯ СИТУАЦИИ МЫ МОЖЕМ СДЕЛАТЬ ДЛЯ СВОЕГО БЮДЖЕТА.



эксперт

Наталья Шумакова
ведущий финансовый консультант агентства по личным финансам GoFortune

довала сумму в размере расходов на два месяца жизни семьи. Не думаю, что стоит снимать все деньги. Уровень инфляции очень высокий и, скорее всего, будет еще расти. А вопрос доступности сбережений граждан в свете влияния санкций остается открытым. Объявленные санкции прежде всего влияют на ведение международных финансовых операций, а не на накопления граждан.

Фондовый рынок рухнул. Стоит ли все распродавать?

— История российского рынка уже не раз видела просадки, самые существенные в 2008 году — до 75%. И каждый раз после кризиса мы наблюдали рост фондового рынка и новые исторические максимумы. Если вы сейчас зафиксируете убытки, продав просевшие ценные бумаги, то у вас уже не будет шанса вернуть первоначальную стоимость и получить доход. Оставьте свои портфели в покое. Вашим ценным бумагам поможет только время.

Стоит ли сейчас что-то покупать на бирже?

— Если у вас есть свободные денежные средства, то можно начать докупать ценные бумаги в свой портфель. Ни в коем случае не используем деньги из резервного фонда семьи. Они могут вам еще пригодиться в сложившейся ситуации. И ни в коем случае не покупаем ценные бумаги сразу на всю сумму. Поделите имеющийся депозит на три-пять равных частей и покупайте согласно своей стратегии.

Стоит ли сейчас брать кредит и инвестировать?

— Однозначно нет. Сейчас мы видим высокую ключевую ставку ЦБ, которая определяет процентные ставки по кре-

ВНИМАНИЕ! Информация не является персональной финансовой рекомендацией. Помните, что только вы несете ответственность за действия, которые совершаете с вашими деньгами.

дитам. При текущих ставках и уровне инфляции очень сложно получить доход по ценным бумагам выше расходов по обязательствам и издержкам.

Что делать, если предлагают купить валюту по выгодному курсу и перевести деньги на счет физлицу?

— Это явное мошенничество. Думаю, что за последние годы россияне научились не доверять различного рода звонкам с финансовыми предложениями. Если вы покупаете валюту с рук, то всегда принимаете на себя повышенные риски. Не хотите рисковать своими деньгами, покупайте валюту в банке или на бирже через брокерский счет.

Стоит ли открывать ссылку на неизвестный сайт, где обещают валюту по выгодному курсу?

— Ни в коем случае не переходите по ссылке. Игнорируйте сообщение. Скорее всего ссылка ведет на фишинговый сайт или сайт-двойник, с помощью которого мошенники собирают личную финансовую информацию о потенциальной жертве. Берегите свои данные.

Как быть, если звонят и пугают, что государство спишет все деньги со счетов россиян? При этом предлагают перевести все на безопасный счет.

— Единственный безопасный счет — это ваш личный счет в банке с госучастием или в известном, устойчивом коммерческом банке. Названия этих банков вы все знаете, они на слуху. Если вам поступил такой звонок, просто прервите разговор, чтобы не дать мошенникам вовлечь вас в беседу.

По телефону предлагают участвовать в трейдерских операциях, обещая заработок, — можно верить?

— Сейчас фондовый рынок непредсказуем как для инвесторов, так и для трейдеров. Во вторник, 22 февраля, огромное количество трейдеров потеряли деньги из-за margin-call — это требование брокера пополнить счет и последующее принудительное закрытие позиций. Если вы не хотите потерять свои деньги, то не стоит принимать подобные предложения. Тем более по телефону.

Стоит ли сейчас на все сбережения покупать электронику или бытовую технику?

— Покупать это надо только тогда, когда возникла необходимость. Например, что-то сломалось и надо заменить. Покупать электронику, чтобы вложить деньги, — плохая идея с отрицательным финансовым результатом.

Если нет сбережений, стоит ли сейчас брать кредит и делать крупные покупки?

— Надо смотреть на личную финансовую ситуацию: бюджет, наличие постоянного источника дохода, долгов и обязательств. Если сбережений нет совсем, лучше сначала подкопить на два-три месяца жизни семьи, а потом вернуться к вопросу о кредите.

Стоит ли сейчас тратить сбережения на покупку ювелирных украшений из золота?

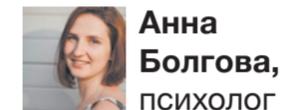
— Есть более эффективный способ вложить деньги в золото. Например, покупка ETF на золото на фондовом рынке или приобретение золотых монет. Второй вариант более сложный и потребует от вас специальных знаний.

Что делать, если сейчас у меня нет финансовой подушки?

— Ответ очевиден: начинать ее копить прямо сейчас. Резервный фонд семьи — это ваша личная защита на случай внезапных неблагоприятных обстоятельств. Не хотите рисковать своей семьей — начинайте копить финансовую подушку.

СОВЕТЫ ПСИХОЛОГА

КАК ВЕСТИ СЕБЯ В СИТУАЦИИ ПОЛНОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ?



Анна Болгова,
ПСИХОЛОГ

Страх — это нормально

— Мы действительно оказались в непредсказуемой ситуации, и сейчас отдельно взятый человек мало на что может повлиять. Мы не чувствуем контроля над происходящим, нас могут одолевать тревога и паника. Это естественная реакция. В таких условиях сложно оценить: мои действия рациональные, взвешенные, обоснованные или нет?

Кто-то раздувает в своем воображении происходящее до размеров катастрофы, готов идти копать бункер, скупать гречку и туалетную бумагу. А кто-то предпочитает жить прежней жизнью, отказывается верить в происходящее и делает вид, что ничего не изменилось.

Хочется купить гречки — купи

— Остановитесь и подумайте, какие реальные угрозы безопасности сейчас вы видите. Бомбят ли ваш город? Нет. Здесь и сейчас нашей безопасности ничего не угрожает. Банки не закрывают. Магазины работают в штатном режиме.

С какой стороны сейчас вы чувствуете наибольшую угрозу? Как вы эту угрозу можете уменьшить? Например, больше всего в вашей фантазии вы боитесь, что закончатся продукты. Может быть, вы правда закупите немного гречки и вам станет чуть-чуть спокойнее. Разрешите себе это сделать. Даже если вы будете казаться себе истеричным человеком, закупившись туалетной бумагой и гречкой на волне паники. Если вас это немного успокоит, сделайте это.

Если вас успокоит часть сбережений в виде наличности под подушкой, положите ее туда. Это может быть не столь верно с точки зрения финансов, но это оправданно с точки зрения вашего психологического состояния.

Решите, кому вы доверяете

— Если вы не знаете, кому доверять в огромном потоке противоречивой информации, выберите для себя эксперта, мнению которого лично вы доверяете, и постарайтесь не мониторить осталь-

ные источники информации. Если этот эксперт советует покупать холодильники и телевизоры, вы можете это делать. Либо можете верить тому эксперту, который говорит, что все будет в порядке, холодильники и сбережения трогать не нужно.

Дело в том, что ситуация правда непредсказуемая, и вы можете пожалеть о любом своем действии, потому что не смогли заглянуть в будущее. Простите себя за это и делайте то, что считаете нужным. Присоединяйтесь сами внутренне к своему решению.

Соседка тетя Маша не лучший эксперт

— Поймите, что ваши родственники, соседи и коллеги охвачены теми же чувствами, что и вы. У них ровно столько же информации, сколько у вас. И тот информационный шум, который они несут, примерно того же качества, что и ваш. Если соседка тетя Маша говорит, что надо снимать все деньги, потому что их будут отбирать, знайте: эта информация основана на тех же сомнениях и страхах, что и ваши суждения. Тете Маше ЦБ РФ лично не отчитывался. Поэтому верить соседям можно так же, как себе. Если вы считаете себя экспертом в финансах, то верьте себе. А если нет, может быть, стоит верить тому, кого вы реально считаете экспертом.

Закройте приложение брокера

Если вы постоянно мониторите ситуацию на фондовом рынке и это вызывает у вас тревогу, закройте приложение или удалите его на время. Дайте своей психике отдохнуть. Поймите, вы не виноваты в том, что акции рухнули, и вы ничего не можете с этим сделать. Просто так сложились обстоятельства.

Если сейчас у вас нет сбережений

— Примите, что в конкретной ситуации вы не можете это изменить. За один-два дня финансовую подушку вы точно не накопите. Не стоит добивать себя самобичеванием из-за того, что не были столь дальновидны три года назад и не начали тогда откладывать деньги.

Сейчас поддержите себя теми способами, которые возможны: дыхательной гимнастикой, прогулками, походами, горячим чаем, теплой ванной и т. п. Будьте к себе доброжелательны, не корите себя за то, что паникуете. Если мы в приступе таких сильных эмоций будем себя за них ругать, это потянет нас к эмоциональному дну. Всеми силами и способами заботьтесь о своем психологическом состоянии.

ТЕМА НОМЕРА

Куда вложиться, чтобы сохранить?

Какие инструменты
инвестирования
эффективны в ситуации
тотального форс-мажора

ТРЕВОЖНЫЕ НАСТРОЕНИЯ ВИТАЛИ В ВОЗДУХЕ ВСЕ ПОСЛЕДНИЕ МЕСЯЦЫ. В ФЕВРАЛЕ ОНИ МАТЕРИАЛИЗОВАЛИСЬ: ПОСЛЕ НАЧАЛА СПЕЦОПЕРАЦИИ В УКРАИНЕ НА РОССИЮ ОБРУШИЛИСЬ МНОГОЧИСЛЕННЫЕ САНКЦИИ. НАСТУПИЛО ВРЕМЯ ТОТАЛЬНОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ. КАК В ЭТОЙ СИТУАЦИИ СОХРАНИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ, КАКУЮ СТРАТЕГИЮ ВЫБРАТЬ, А ОТ КАКИХ ИНСТРУМЕНТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЛУЧШЕ ОТКАЗАТЬСЯ? МЫ ПОГОВОРИЛИ ОБ ЭТОМ С ЭКСПЕРТАМИ.

беседовала:
Елена
РЕУТОВА





Анна Громова
действующий инвестор в фондовый рынок и недвижимость, приглашенный эксперт телеканалов «78», «Санкт-Петербург» и РБК, победитель номинации «Лучший блог о личных финансах в Instagram — 2019» по версии Private Money Forum
Телеграм: t.me/anna_finance_advanced

Не принимайте решений в состоянии паники

— **В** сложившихся условиях важно переключить внимание с накопления и приумножения капитала на его сбережение. К сожалению, пока речи про накопление и приумножение не идет. И здесь я хочу разделить стратегии в зависимости от суммы средств.

Категория 1

Для тех, кто жил от зарплаты до зарплаты и ничего не откладывал, мало что изменилось (сбережения не обесценились, потому что их не было). Но есть один фактор, который будет менять жизнь всех: высокая инфляция. Цены на некоторые товары уже выше на 20-40%. При пессимистическом сценарии часть привычных товаров может уйти на черный рынок, где цены будут еще выше. Кто-то может потерять работу. К этому нужно подготовиться. Тем, кто тратил доходы в ноль и не откладывал, я рекомендую начать это делать, потому что подушка безопасности может понадобиться с высокой вероятностью.

Сначала будет сложно: чтобы минимизировать снижение уровня жизни, можно начинать откладывать 2-5% от зарплаты. Постепенно надо довести эту цифру до 10-15%. Перед каждой покупкой думайте, насколько вам нужна эта вещь, можно ли найти такую же дешевле. По опыту работы с подписчиками и клиентами знаю: у людей с самыми высокими долгами есть патологическая привычка к покупкам без меры. Подумайте, можете ли вы взять подработку, продать что-то на досках объявлений, чтобы появились «лишние» деньги.

Надо именно сберечь накопленные средства, мы не пытаемся сейчас заработать.

Какой инструмент использовать для хранения сбережений? Однозначно не стоит держать деньги дома — они будут стремительно обесцениваться из-за высокой инфляции (исключение — небольшой запас наличных на всякий случай). Тем, кто только начинает формировать накопления, оптимально подойдут краткосрочные вклады на 3-6 месяцев под 20% годовых, которые предлагают банки. Например, можно открыть пополняемый вклад или накопительный счет с хорошим процентом. Только внимательно изучите условия: банки могут прибегать к хитростям, например начислять проценты на минимальный остаток по счету. То есть если вы открыли счет, а пополнили его на следующий день, то за текущий месяц проценты не будут начислены, потому что есть один день, когда остаток на счете равнялся нулю. Другими словами, если открыли накопительный счет или пополняемый вклад, внесите деньги в тот же день.

Категория 2

Те, у кого есть хотя бы несколько десятков-сотен тысяч рублей и ежемесячная возможность пополнять сбережения. Основным инструментом сбережений

остаются банковские вклады, но лучше распределить средства по нескольким банкам. Чтобы не получилось, что именно в том банке, в котором вы открыли вклад, что-то произошло с ликвидностью и вы не можете снять деньги. Да, все крупные банки являются участниками системы страхования вкладов, но в условиях форс-мажора экономические принципы работают не на 100%. Чтобы не рисковать, лучше открыть короткие вклады на 3-6 месяцев в разных банках. В идеале в списке должны быть как банки с госучастием, так и коммерческие.

Категория 3

Те, у которых есть сбережения на сумму более миллиона рублей. Им можно часть денег положить на депозиты по тому же принципу, который я давала выше. Не забывая о том, что сумма страхования вкладов составляет 1,4 миллиона рублей, включая проценты (то есть нужно рассчитать сумму вклада с процентами к его окончанию и положить на вклад такую сумму, чтобы с процентами она не превысила 1,4 миллиона рублей).

Если говорить про другие инструменты, то об инвестициях в ценные бумаги я бы пока не думала. Особенно, если раньше этими инструментами вы не пользовались. Если же опыт есть, рекомендую такую стратегию. Смотрим список голубых фишек Мосбиржи, из списка убираем подсанкционные компании, вторым фильтром убираем компании, которые экспортируют на Запад. Инвестировать сейчас (после открытия торгов на Мосбирже) можно лишь в компании, работающие на внутреннем рынке или на экспорт в Азию, и то с большой осторожностью. Из облигаций можно рассмотреть ОФЗ со сроком погашения 2-3 года. Не надо начинать покупку ценных бумаг в первый день восстановления торгов на бир-

же. Надо делать это постепенно, разделив средства на три части минимум. Знания и опыт инвестиций необходимы в текущей ситуации, не уверены — не делаем.

Один из популярных инструментов сохранения сбережений для всех — валюта. И мой совет, который я повторяю годами, — покупайте валюту каждый месяц. Те, кто это делал, чувствуют себя сейчас более-менее комфортно. Но стоит ли начинать сейчас тем, кто не покупал? Сложно сказать. Если увидим, что в моменте на фоне позитивных новостей рубль укрепляется, — покупать, но не на все деньги. И помним: есть риск, что мы не сможем снять доллары или евро со счета. С учетом нового правила ЦБ (при покупке валюты на бирже брокер теперь взимает комиссию 12%) сейчас нет разницы, где покупать валюту — на бирже или в банке.

Стоит обратить внимание на то, чего раньше не наблюдалось: на значительное отличие курса валюты в разных банках, которое доходит до 50%. Конечно, такого быть не должно, но пока важно перепроверять курс валюты в нескольких банках.

Что касается вложений в драгметаллы, я всегда была категорически против из-за НДС в 20%. Однако 4 марта Госдума приняла закон об отмене НДС на инвестиционное золото для физлиц, что делает этот инструмент интереснее. Надо понимать: золото само по себе не создает денежный поток. Если вы покупаете акции (это доля в бизнесе), вы получаете доход от дивидендов. Если покупаете облигации, получаете купонный доход. Покупаете недвижимость — получаете доход от аренды. Золото не производит само по себе ничего. Оно растет в цене тогда, когда инвесторы чего-то опасаются. Текущая ситуация — безусловный риск для инвесторов, поэтому рыночная цена золота растет.

В принципе, золото сейчас может стать альтернативой покупке валюты для сохранения сбережений от обесценивания, только надо помнить, что продать золотые слитки или монеты гораздо сложнее, чем валюту. Также не стоит забывать про значительный спред: разница между ценой покупки и ценой продажи в банке металлического слитка всегда существенная (могут быть ситуации, когда вы купили дороже, чем продали).

Главный совет в ситуации форс-мажора — не принимать решений в состоянии паники. Надо именно сберечь накопленные средства, мы не пытаемся сейчас заработать. Если есть, что сберечь, раскладываем в разные активы и наблюдаем за ситуацией. Уверена, со временем увидим точки роста. Но пока надо быть осторожными.



Наталья Смирнова
инвестор, основатель онлайн-школы по личным финансам [Numberoneschool.ru](https://numberoneschool.ru), участник Совета ЦБ РФ по защите прав инвесторов

Категорически не рекомендую недвижимость

— Если говорить про инструменты, в которые сейчас можно вложить деньги, недвижимость я категорически не рекомендую. Советую ее продавать, так как при ипотеке под 20% + и с ростом цен у людей через 2-3 месяца не будет возможности купить жилье по текущим ценам в ипотеку. Два года цены на фоне исторически низких ставок росли, инвесторы охотно брали льготную ипотеку под инвестициями в стройку, а сейчас покупательная способность населения будет падать, ставка останется высокой, откуда возьмется платежеспособный спрос на недвижимость? Я бы советовала вернуться к вопросу инвестиций в недвижимость через 2-3 месяца, когда будет понятна перспектива спецоперации России в Украине.

Продолжение с. 22 →

Рассматривая вклады, нужно понимать: если ситуация усугубится и не улучшится в течение 2-3 месяцев, мы можем столкнуться с инфляцией 30 % и выше, как это было в Иране в период блокировки и санкций, и вклады под 20 % не спасут от нее. Если же это временная ситуация и через 2-3 месяца все улучшится, при открытии сейчас вклада под 20 % есть шансы побить инфляцию по итогам года.

Облигации рискованнее, чем вклад, так как это ценная бумага, ее цена подвержена колебаниям. Риска дефолта даже при частичной заморозке фонда национального благосостояния я не вижу, так как в отличие от 1998 года у нас ничтожный внешний долг, а фонд вполне достаточен для жизни в течение пары лет. Плюс цены на нефть крайне высоки, в отличие от ситуации 24-летней давности. Тем не менее облигации РФ (ОФЗ) и облигации наших крупнейших компаний рискованнее, чем вклад, так как могут колебаться в цене. Нашей стране снизили рейтинг до предефолтного, так что сейчас из облигаций могу рассматривать только государственные и облигации компаний, кроме финансового сектора. А если есть готовность к потерям 30-50 % ради потенциала роста 50 % и выше, можно рассмотреть российские акции.

Золото интересно только в период геополитической напряженности, его покупка сейчас актуальна только для тех, кто готов 24/7 держать руку на пульсе и продавать слитки, как только наметятся варианты успешного разрешения конфликта. Это связано с тем, что золото в данный момент растет ввиду геополитики и роста. Если напряжение снизится, а ФРС в марте повысит ставку, цены на золото пойдут на спад.

Стабильность надо искать в драгметаллах

Нелегкие времена предполагают принятие инвестиционных решений в пользу наиболее стабильных активов. Издавна ими считались драгоценные металлы, а именно золото и серебро. Они являются идеальным защитным активом, который существует более 5 тысяч лет и надежно бережет ваш капитал от инфляции, девальвации, войн и прочих жизненных стрессов. Покупка

драгметаллов для физлиц возможна в виде монет и слитков в коммерческих банках, а также в виде биржевых контрактов на Мосбирже. Для большинства инвесторов подойдет покупка монет и слитков. Наиболее популярны на российском рынке инвестиционные монеты «Георгий Победоносец».

Для покупателей золотых и серебряных слитков есть хорошая новость: в марте Госдума отменила 20 % НДС при покупке слитков из драгметалла. Слитки обычно имеют преимущество пе-

ред монетами, так как у них нет принадлежности к эмитенту, более разнообразный набор размеров и пониженные премии на продажу наличного металла. При развитии внутреннего рынка физического золота и серебра спрос на слитки в России может удвоиться уже к концу года.

Касательно остальных видов вложений можно сказать, что в настоящее время они не приносят той стабильности, которую дает владение физическим золотом и серебром. Покупка валюты, помимо очень широких спредов и крайне низкого курса рубля, несет системные риски повышенного налогообложения, отмены хождения или девальвации иностранной валюты. Не рекомендую к покупке в настоящее время.

Приобретение недвижимости также связано с повышенными рисками, так как рынок с конца 2021 года был перегрет, цены оставались высокими, а сдача недвижимости в аренду при снижении темпов роста экономики может принести крайне низкий доход.

Акции и прочие ценные бумаги, несмотря на дешевизну, также пока не стоит рассматривать в качестве инструмента для инвестиций ввиду повышенных системных и рыночных рисков. Вклады в банковскую систему по той же причине несут повышенные риски, хотя рост процентных ставок все же оставляет вероятность создания привлекательной доходности по этому инструменту.

Касательно остальных видов вложений можно сказать, что в настоящее время они не приносят той стабильности, которую дает владение физическим золотом и серебром.

Оксана Лукичева
аналитик
по товарным
рынкам
«Открытие
Инвестиции»



Михаил Сергейчик
руководитель проекта
«Ваши личные финансы»

Сейчас не время брать кредиты

Оптимальное решение для тех, кто хочет сохранить сбережения в настоящий момент, — воспользоваться выгодными условиями по депозитам: банки предлагают вклады под ставки более 20 % годовых. Когда все успокоится, мы вряд ли такое увидим.

Растущий курс валют привлекает к этому инструменту немало внимания. Но нужно проявить осторожность. ЦБ ввел комиссию для физлиц, которые покупают евро, доллары и фунты через брокеров (изначально она составляла 30 %, потом ее снизили до 12 %). Это делает невыгодными спекулятивные операции покупки-продажи. Если вложиться в валюту с длинной перспективой, можно потерять средства на откате курса: никто не может предсказать ее стоимость через полгода-год. Если вы торгуете на рынке, можно попробовать другие валюты, например канадский доллар или китайский юань. Но воспользоваться наличными будет почти невозможно, а если пытаться зарабатывать на операциях «покупка-продажа», важно помнить, что у них большой спред. Если у вас изначально была валюта, то ее лучше сейчас выгодно по-

ложить на депозит, потому что ставки по валюте также очень высоки.

Инструмент, который я бы не рекомендовал рассматривать, — криптовалюта. Мы наблюдаем сложную позицию ЦБ, которая до сих пор не согласована с Минфином. ЦБ по-прежнему выступает за запрет майнинга и обращения криптовалюты. Кроме того, опасность могут представлять возможные санкции на каких-то площадках в адрес россиян.

Если говорить о ценных бумагах, стоит отдать предпочтение консервативным бумагам с гарантированной доходностью, например ОФЗ. Поскольку никто не знает, как будет меняться цена акций и какая по ним справедливая стоимость/капитализация.

Не является на текущий момент инструментом сбережения и недвижимость. И конечно, сейчас не время брать кредиты, в том числе ипотечные.

Самое главное — холодная голова. Паника — плохой советчик, который может привести к множеству ошибок. На волне панических настроений граждан активизировались мошенники, которые предлагают «спасти деньги от SWIFT» или предупреждают о «блокировке счетов». Могу с уверенностью сказать, что счета точно не заблокируют. Большое количество денег на рынке создает инфляционные риски. И власти пытаются урегулировать это рыночными методами, в том числе вызывая интерес граждан к банковским депозитам.

Если у вас возникли сомнения при принятии финансового решения, вы всегда можете обратиться в наш антикризисный центр и получить бесплатную консультацию по телефону 8-800-201-67-70.

текст:
Дарья ЯВОРОВСКАЯ

Отключение App Store: как теперь оплатить подписки для iPhone

С 10 марта для россиян стала недоступной оплата покупок по картам Visa и MasterCard в зарубежном App Store. Одновременно пропала возможность оплатить Apple Music и тарифы iCloud. Но это не значит, что магазин Apple стал полностью недоступен жителям России. Рассказываем, как оплатить подписки и приложения для iPhone даже в условиях санкций.

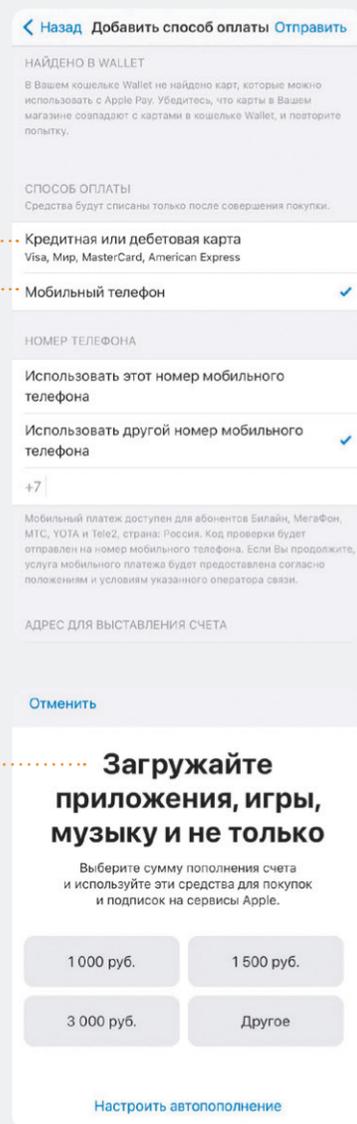
Сервис App Store — это платформа для покупки приложений на смартфонах Apple. 1 марта компания остановила продажи своей продукции на территории России, а недавно ограничила работу своего платежного сервиса Apple Pay. В свою очередь Центробанк предупредил, что покупки по картам в App Store будут невозможны для россиян и посоветовал заранее положить деньги на счет Apple ID и привязать к счету номер телефона.

Если хотите вернуть деньги

Из-за блокировки сервисов Apple некоторые захотели вернуть деньги со счета Apple ID. Однако на данный момент это невозможно. Альтернативой может стать возврат средств за некоторые подписки и приложения, книги, музыку и другие покупки. Для этого надо перейти с браузера на сайт reportaproblem.apple.com и выполнить вход, затем нажать «Мне нужно», далее выбрать «Запросить возмещение». После необходимо указать причину возврата средств и нажать «Далее». Потом выбрать приложение, подписку или другую покупку и нажать «Отправить».

Как сохранить платные подписки и возможность покупок в App Store:

- 1 Купить в магазине подарочные карты iTunes и App Store, которыми вы сможете воспользоваться в любой момент для пополнения счета через специальный код Apple ID, если вы их найдете в продаже.
- 2 Привязать к своему аккаунту карту любого российского банка платежной системы «Мир».
- 3 Можно пополнить счет напрямую с карты, если она еще работает, так как отключение не происходит одновременно у всех. Для этого надо перейти в App Store, в правом верхнем углу нажать на иконку своего профиля, найти кнопку «Пополнить счет Apple ID», выбрать номинал 1 000, 1 500, 3 000 рублей или ввести свою сумму, кликнув на «Другое».
- 4 Оплачивать приложения на iPhone можно не только через карту, но и через номер телефона. Поддерживаются мобильные номера операторов «Билайн», «МегаФон», МТС, YOTA. Для этого в настройках App Store надо привязать свой номер телефона вместо карты.
- 5 Пополнить баланс на Apple ID можно через приложение мобильного банка. В разделе «Платежи» нажимаете App Store и выбираете провайдера App Store & iTunes. Затем надо указать сумму пополнения и свой номер телефона, на который придет код активации.



Загружайте приложения, игры, музыку и не только

Выберите сумму пополнения счета и используйте эти средства для покупок и подписок на сервисы Apple.

- 1 000 руб.
- 1 500 руб.
- 3 000 руб.
- Другое

Настроить автопополнение

Инструкция: как сохранить подписки в Google Play

С 10 марта компания Google ограничила россиянам оплату покупок в Google Play с использованием карт Visa и Mastercard. Но обойти эти ограничения можно. Рассказываем, как продолжить покупать приложения, музыку, книги и продлевать подписки, если у вас смартфон на базе Android.

Сохранить возможность совершать покупки в Play Маркет можно тремя способами.

1 Платить с мобильного счета

Войдите в Play Маркет и выберите раздел «Платежи и подписки». Потом перейдите в раздел «Способы оплаты». В разделе «Добавить оператора» выберите в списке своего оператора мобильной связи и введите свой номер телефона.

Помимо этого при каждой покупке в Google Play можно будет выбрать способ оплаты, в том числе с мобильного телефона. Кстати, инструкции по оплате сервисов с мобильного счета уже есть на сайтах МТС, Tele2, «Мегафона» и «Билайна».

2 QIWI Кошелек

Нужно зарегистрироваться на сайте qiwi.com и создать виртуальную карту (если у вас еще не открыт счет). Счет основан на платежной системе Visa, но Play Маркет по-прежнему принимает это за способ оплаты. При необходимости пополните счет QIWI через терминал или карту другого банка (лучше делать это через Систему быстрых платежей для максимально оперативной доставки денег на счет). При покупке в Play Маркет в качестве способа платежа выберите QIWI, после чего введите реквизиты.

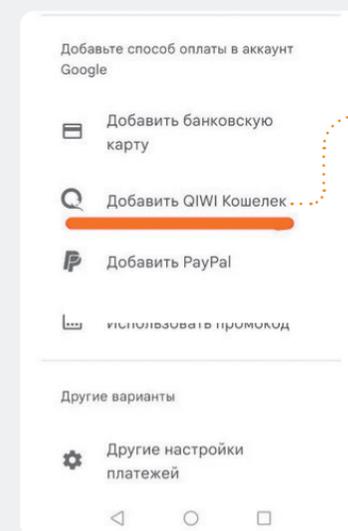
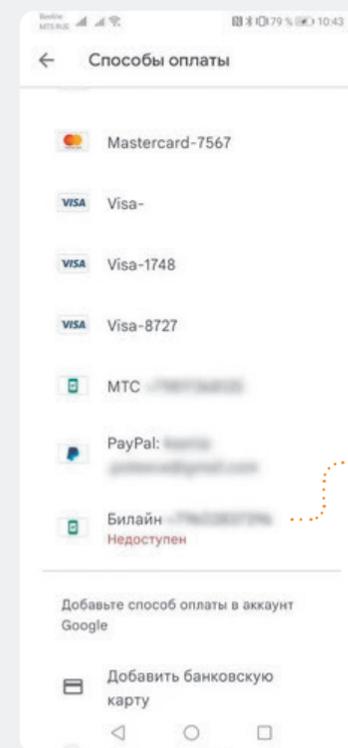
3 Карта «Мир» с поддержкой китайской платежной системы UnionPay

Сейчас уже 11 российских банков оформляют кобейджинговые (работающие сразу с двумя платежными системами) карты «Мир» — UnionPay. Среди них Россельхозбанк, Газпромбанк, «Восточный», «Солидарность», банк «Санкт-Петербург», Промсвязьбанк, ВБРР, Примсоцбанк, КБ «Приморье», «Зенит» и Почта Банк. Если у вас такая карта есть, зайдите в настройки своего аккаунта в Play Маркет. Откройте «Платежи и подписки» и выберите «Способ оплаты». Нажмите «Добавить карту» и введите реквизиты.

КСТАТИ

Если у вас гаджет Huawei

Войдите в настройки своего аккаунта. Найдите раздел «Платежи и покупки» и выберите пункт «Мобильный платеж». Нажмите «Добавить» и введите свой мобильный номер.



От тарталеток до шоколадных скульптур

Как подросток из Каргаска покорил инстаграм

ДЛЯ ПРИГОТОВЛЕНИЯ УСПЕХА В ЛЮБИМОМ ДЕЛЕ БЕРЕМ ТАЛАНТ И ЦЕЛЕУСТРЕМЛЕННОСТЬ, ДОБАВЛЯЯ НЕПРЕРЫВНО ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ, ПОДДЕРЖКУ, ФИНАНСЫ, УДАЧУ И ЧТО-НИБУДЬ ПО ВКУСУ. У КАЖДОГО СВОЙ НАБОР ИНГРЕДИЕНТОВ. А В РЕЦЕПТЕ УСПЕХА 16-ЛЕТНЕГО ЗАХАРА КРИЦКОГО **главный ингредиент — вера в себя.**

беседовала:
Евгения
ЗУЕВА

Десерт под настроение

— Я готовлю абсолютно по настроению. Сегодня проснулся — захотел эклеры отработать, завтра — тарталетки. Послезавтра сделаю конфеты, а еще через два дня торт. Для меня нет ограничений. Из десертов я что-то продаю, а что-то дарю, угощаю.

По словам Захара, сложнее делать на заказ небольшие десерты: их нужно готовить партиями и под них труднее достать упаковку, те же подложки. Поэтому он предпочитает готовить торты, да и люди их заказывают чаще — это дешевле, чем купить восемь пирожных.

В инстаграм-аккаунте кондитера более 18 тысяч подписчиков и почти 600 ярких фотографий — от конфет и пирожных до тортов и шоколадных скульптур. Интерес к кондитерскому делу у школьника из села Каргасок Томской области возник два года назад, случайно. В соцсетях ему попадались интересные десерты, и однажды просто захотелось испечь что-то самому.

— Я сделал чизкейк, получилось круто. Я был очень доволен результатом и стал печь десерты два раза в неделю, потом чаще. Сначала делал по рецептам блогера и кондитера Андрея Рудькова: его материалы для любого уровня подготовки. Сейчас готовлю каждый день, даже если у меня спортивные тренировки.

На простое пирожное у Захара обычно уходит несколько часов, а на торт двое суток — заморозка занимает много времени. На шоколадную скульптуру юный кондитер раньше выделял четыре дня, а сейчас может справиться за пару вечеров.

Первые заказы появились уже через три недели, но сначала было непросто из-за недостатка опыта и незнания всех тонкостей технологии. Случались форс-мажоры, когда приходилось возвращать деньги. Захар вспоминает, как однажды торт не доехал до заказчика: по дороге начинка потекла и ярусы разъехались. К ошибкам подросток относится спокойно. Говорит, главное — найти и исправить: в кулинарном процессе многое можно скорректировать.

Доходы и расходы

Доходы, расходы, планирование и все организационные вопросы Захар решает сам. Нужный инвентарь заказывает в интернет-магазине и получает по почте. Покупает только качественный: лучше сразу привыкать работать с достойным оборудованием, уверен он. Купить ингредиенты для выпечки тоже не проблема: поставщики из Томска привезут в Каргасок по заказу все, что нужно.

— Стоимость десерта зависит от сложности и количества шоколада в декоре. Я использую бельгийский и французский шоколад — беру обычно 5 килограммов по 5 600 рублей. Из-за сложной экономической ситуации цены вырастут минимум на 30%. Я не делал пока новую закупку, но уже «предвкушаю». Наверное, буду рассматривать аналоги ингредиентов, которые почти не уступают по вкусу, но дешевле.

На покупку инвентаря и продуктов у Захара уходит до 70% ежемесячного заработка. Доходы пока нестабильные, и иногда ему материально помогают родители. В первое время к увлечению сына они относились нейтрально. Бывало и недопонимание, когда Захар пропускал уроки в школе, чтобы создать очередной замысловатый десерт. Сейчас родители видят, что его интерес к кондитерскому искусству — это всерьез и надолго, и они его главная поддержка.

Захар не только продает десерты и рецепты, но и учится непрерывно: изучает блоги и рецепты ведущих шефов из разных стран, участвует в марафонах по приготовлению десертов, проходит онлайн-курсы и интенсивы в интернете у ведущих кондитеров. Недавно посетил два мастер-класса в Москве и еще один в Екатеринбурге.

— При выборе учителя я смотрю на его профессиональный уровень. Учиться надо у лучших, — говорит Захар. — Сейчас я вкладываюсь в свое развитие. Даже готов бесплатно поработать вместе с шефом, если он реально классный и у него можно получить хороший опыт.

Планы

За профессиональным образованием Захар хотел бы поехать во Францию, на родину кондитерского ремесла. В России, по отзывам его знакомых студентов-кондитеров, до сих пор учат по старым учебникам и материалам.

Свое дело официально подросток пока не открыл. По его словам, лучшим вариантом для развития бизнеса будет онлайн-обучение. Он готов

помогать всем, кто так же сильно увлечен и хочет достичь большего в сладкой индустрии.

— Что тебе больше нравится — печь или украшать?

— Мне все нравится, но и декор очень люблю. Сегодня кондитеры стремятся к минимализму, натуральности и отсутствию неестественных, слишком ярких цветов. Стремятся к тому, чтобы цвета пирожного передавали его вкус.

— Говорят, сладкое вредно для здоровья. Что думаешь об этом?

— Если употреблять в меру, то не вредно. Я считаю, что полностью отказываться от сладкого — значит жить неполной жизнью.

— Ты повторяешь рецепты других кондитеров?

— Конечно. Мы все делимся своим опытом. Даже шефы высокого уровня обмениваются рецептами. Что-то берем друг у друга, редактируем. А что-то нам нравится настолько сильно, что не нуждается в каком-то изменении.

— Как часто ты редактируешь рецепт?

— Да ежедневно. Допустим, торт состоит из нескольких частей: бисквит, хрустящий слой, мусс... Некоторые составляющие я могу взять уже готовые, а поэкспериментировать, к примеру, с муссом, с бисквитом или начинкой. А могу придумать торт, где каждый компонент видоизменен под общую концепцию.

В Томске много хороших кондитеров-профессионалов, но очень многие работают на себя дома, говорит Захар.

— Год назад в Томске открылась крутая кондитерская Sweet Concept — наверное, самое перспективное заведение, и я там некоторое время стажировался. Я очень люблю областной центр, в нем комфортно, но масштабных актуальных проектов здесь буквально пара, на мой взгляд. Я хотел бы шагнуть дальше — туда, где больше возможностей. Я знаю, где я должен быть.

— Где представляешь себя лет через десять?

— На самом деле, я не люблю рассказывать — так обычно ничего не получается. Поэтому сохранил в секрете. Но план у меня есть.

— В какой момент ты понял, что кондитерское искусство — это твое?

— Примерно год назад я увидел перспективы. Увидел, куда в этом направлении можно расти и каких вершин достичь. Кондитерская индустрия не стоит на месте, и ведущие шефы каждый день создают новое, они не стряпают ежедневно пряники или торты со взбитыми сливками. Меня это вдохновляет, есть на кого равняться.



ФОТО ИЗ
ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОЯ



Смерть заемщика

— При смерти заемщика банк обращается в суд для взыскания долгов с наследников. В моей практике было дело, когда наследство отсутствовало, наследственное дело не заводилось, но банк подал в суд на человека, прописанного с заемщиком по одному адресу. На суде мы доказали отсутствие наследства, и банку отказали во взыскании, — делится адвокат Мария Родченко. — Если вам вдруг пришла судебная повестка, не игнорируйте ее, каждая сторона должна доказывать то, на что она ссылается. Если вы не предоставите доказательства, решение будет не в вашу пользу.

Забывать про долг

— Банк — это коммерческая организация, целью которой является получение прибыли. Еще 10 лет назад были единичные случаи списания долгов в связи с чрезвычайными ситуациями у заемщика. Если тогда из десяти заемщиков один-два не платили, банки могли не обращать на этих должников внимание. Потому что восемь других исправно платили и перекрывали убытки за тех двух должников, — рассказывает собеседница. — Сегодня фактически 35 % заемщиков испытывают трудности с погашением кредитов, и банк продает такие долги коллекторам или самим должникам, чтобы частично покрыть убытки. Банки стали вспоминать про долги, которые образовались больше десяти лет назад, и продают даже их.

РАЗБОР

Жизнь не по средствам

Списывают ли банки долги по кредитам?

ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТАМИ РАЗБИРАЕМСЯ, **в каких случаях банки могут полностью или частично списать долги по кредитам, как законным способом уменьшить задолженность и является ли процедура банкротства физлица «волшебной таблеткой» при финансовых трудностях.**

По словам адвоката, сегодня кредитные организации активнее работают с должниками. Теперь кредиторы все чаще обращаются в суд для взыскания долга через шесть месяцев или полтора года с момента образования задолженности.

— Если в кредитном договоре есть согласие заемщика на обращение банка к нотариусу за исполнительной подписью, банк может так и сделать. Такая подпись приравнивается к решению суда и принимается судебными приставами на исполнение, — поясняет Родченко.

Продать долг коллекторам банк может уже через полгода просрочки, если действия по возврату средств не принесли результата.

Частичное списание долга

Один из вариантов частичного списания долга — выкуп его у банка.

— Практически в каждом банке можно выкупить задолженность по кредитному договору. Эта возможность, как правило, появляется у должников, в от-

ношении которых по решению суда возбуждено исполнительное производство. Банк понимает, что ничего не получит с должника, так как у того нет имущества и официального источника дохода. Выкуп возможен за 20-80 % от суммы задолженности, — рассказывает Мария Родченко. — Банк также может предложить выкуп долга до суда, если должник попал в трудную жизненную ситуацию: пожар, тяжелая болезнь и т. п.

Вы можете попытаться снизить размер долга по штрафным санкциям в судебном порядке. Также возможно приостановление начислений штрафов за просрочку внесения ежемесячных платежей при вступлении в наследство.

Если прошел срок исковой давности

Срок исковой давности по долгам за кредиты составляет три года. Но есть много нюансов, которые влияют на расчет этого срока: вид кредита, факт выставления заключительного требования, наличие судебного приказа. Обычному человеку сложно разобраться в деталях, поэтому лучше обратиться за консультацией к юристу.

Срок исковой давности носит заявительный характер. Если должник не придет в суд и не заявит о пропуске исковой давности, решение о взыскании долга вынесут в пользу банка, коллекторского агентства и т. д.

— В моей практике был такой случай: человек оформил кредит в 2012 году, а через год перестал вносить платежи из-за тяжелого материального положения. Банк продал долг коллекторскому агентству. В конце 2021 года оно обратилось в суд. Человеку прислали повестку, мы пошли на процесс и выиграли. В итоге коллекторам отказали во взыскании.

Пропуск срока исковой давности является основанием для отказа в иске. Но сам суд не может применить это основание, говорит адвокат. Если бы человек проигнорировал повестку, суд вынес бы решение в пользу коллекторов — заемщику пришлось бы оплачивать долг.

Бывают случаи, когда суды не могут известить должника и выносят заочные решения о взыскании долга. Их можно оспорить.

— В 2012 году мой клиент взял кредит в МДМ Банке, несколько лет его платил, а потом перестал. В 2016-м банк обратился в суд и выиграл. Клиент погасил долг в 160 тысяч рублей, — рассказывает Мария Родченко. — В конце 2021 года у клиента с карты списывают деньги. Оказалось, МДМ Банк, ныне банк «Открытие», продал долг коллекторскому агентству, оно продало другому, а потом и вовсе долг выкупило физлицо. Это лицо обратилось в суд о взыскании задолженности. Так как должник поменял место регистрации, судебные повестки он не получал. Суд вынес заочное решение в

Реклама о списании долгов — это маркетинговая упаковка нормы закона о банкротстве. Очень вольная его интерпретация.

пользу истца, которое вступило в силу. Мы узнали об этом уже после списания денег. Мы отменили заочное решение, вышли в исковое производство и представили документы, подтверждающие погашение долга по кредитному договору в 2016 году. Суд отказал физлицу, выкупившему долг, во взыскании.

Подобные случаи, по словам адвоката, не редкость. В свое время МДМ Банк несколько раз прошел через реорганизацию, из-за бумажной неразберихи документы об оплате могли затеряться или их не передали в срок.

Могут ли отобрать единственное жилье?

— Обратить взыскание на имущество должника могут только судебные приставы на основании решения суда. На единственное жилье (за исключением ипотеки и залогового кредита) взыскание не обращается. В рамках исполнительного производства пристав может вынести постановление о наложении запрета на регистрационные действия в отношении недвижимости. Продать, подарить, обменять вы его не сможете, но проживать в нем можете спокойно, — поясняет адвокат. — Также может быть наложен запрет на выезд за границу.

Переписать имущество на маму

Если человек набрал кредиты, потратил их на недвижимость или иное имущество, которое оформил на родственников, а сам не платит по счетам и официально не трудоустроен, банк может обратиться в полицию.

— Если при оформлении кредитов заемщик предоставил ложные или недостоверные сведения, банк может обратиться в правоохранительные органы для проверки действий заемщика на наличие состава преступления по статье 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования», — пояснила Мария Родченко.

Банкротство физлиц

«Государство дает право гражданину РФ списать свои кредиты и долги один раз в пять лет» — такая рекла-

ма сегодня не редкость в соцсетях и общественном транспорте. Фирмы, скрывающиеся за привлекательным слоганом, предлагают людям за кругленькую сумму пройти процедуру банкротства, которая якобы навсегда избавит их от долговой кабалы.

— Это маркетинговая упаковка нормы закона о банкротстве. Очень вольная интерпретация, — комментирует эксперт проекта Общероссийского народного фронта «За права заемщиков» Михаил Алексеев. — Действительно, в законе «О несостоятельности (банкротстве)» есть глава о порядке банкротства физлиц. Оно бывает судебное и внесудебное. Если человек прошел судебную процедуру и списал долги, по закону в следующий раз он не сможет списать долги раньше, чем через пять лет. Отсюда и интерпретация в рекламном слогане.

Спишет ли банк долги банкрота?

По итогам процедуры банкротства должника действительно могут освободить от обязательств по выплате кредитов, микрозаймов и долгов по кредитным картам. Под списание также попадут долги по поручительству и распискам, налогам, ЖКУ и прочие. Но не все так радужно.

— Согласно ст. 213.28 №127-ФЗ статус банкрота не освобождает от выплаты ряда долгов: накопленных с момента подачи заявления в суд; компенсации причиненного вреда; алиментов; зарплаты сотрудникам (если банкрот является ИП); возмещения ущерба вследствие правонарушения (уголовное преступление, ДТП и др.); долгов, связанных с субсидиарной ответственностью в отношении несостоятельности юрлиц; возмещения убытка, если доказано, что он причинен намеренно или является результатом грубой неосторожности; компенсации за сделки, признанные недействительными на основании ст. 61 №127-ФЗ, — отмечает Михаил Алексеев.

Препятствуют ли банки банкротству?

— Чаще всего нет. Вместе с тем закон устанавливает определенный срок для подачи заявлений о включении в ре-

естр требований кредиторов — два месяца с момента публикации информации в газете «Коммерсантъ», — рассказывает Михаил Алексеев. — Важный элемент — состязательность судебного процесса. Кредиторы все чаще проявляют активную позицию, если должник вел себя «неэкологично» или что-то скрывает. Взять кредит и тут же пойти в банкротство — это незаконно. Переписать гараж на тещу и пойти в банкротство — такой фокус тоже не пройдет.

Спасет ли банкротство от всех бед?

— Процедура банкротства — это крайний случай, — говорит ведущий финансовый консультант Агентства по личным финансам GoFortune Наталья Шумакова. — Сначала попробуйте другие способы. Обратитесь в банк и расскажите о сложившейся ситуации. Банк заинтересован в возврате денег, поэтому скорее всего предложит варианты. Например, реструктуризацию (изменение банком условий действующего кредита) и рефинансирование (объединение нескольких кредитов в один со сниженной ставкой). Если понимаете, что финансовые трудности носят временный характер, возможно, помогут кредитные каникулы.

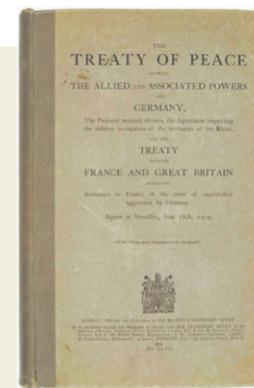
Банкротство ухудшает кредитную историю, вам будет сложно получить новый кредит в будущем. Пять лет вы будете обязаны сообщать о факте банкротства при получении займа или кредита. Вы не сможете управлять юрлицом и занимать руководящие должности три года. Да и работодатели негативно относятся к таким фактам жизни потенциальных работников, поэтому могут возникнуть сложности при трудоустройстве.

Эксперт напомнила, что процедура банкротства к тому же требует денег.

— Процедура внесудебного банкротства через МФЦ бесплатная. Она доступна при сумме долга от 50 до 500 тысяч рублей. Процедура банкротства через суд — затратное мероприятие. Госпошлина, публикации в газете, расходы на оплату услуг финуправляющего и юриста, судебные издержки — общая сумма может составить от 70 тысяч рублей и выше.

текст:

Екатерина
ПОГУДИНА



Мирный договор, подписанный в Версале 28 июня 1919 года, завершил Первую мировую войну. Он возложил на Германию ответственность за развязывание войны и обязал возместить нанесенный ею ущерб.

ИСТОРИЯ

Две мировые войны и репарации, растянутые на 90 лет

МИРОВЫЕ ВОЙНЫ РАЗРУШИЛИ ЭКОНОМИКУ ГЕРМАНИИ, А КОМПЕНСАЦИЯ ЗА УЩЕРБ, НАНЕСЕННЫЙ ДРУГИМ СТРАНАМ, СТАЛА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ТЯЖКИМ БРЕМЕНЕМ. ЧЕГО ГЕРМАНИЯ ДОБИВАЛАСЬ В ПЕРВОЙ МИРОВОЙ ВОЙНЕ И ПОЧЕМУ РАЗВЯЗАЛА ВТОРУЮ МИРОВУЮ? КАКИЕ РЕПАРАЦИИ НАЛОЖИЛИ НА СТРАНУ-АГРЕССОРА И ПОЧЕМУ ГЕРМАНИЯ СМОГЛА РАСПЛАТИТЬСЯ ПО ВОЕННЫМ ДОЛГАМ ТОЛЬКО К 2010 ГОДУ?

У Германии многовековая история, в течение которой ее земли были частью то одного, то другого объединения. В разное время туда входили различные государства, княжества, вольные города и т. д. Внутри объединений часто происходили конфликты из-за борьбы за власть. Незадолго до Первой мировой войны Германия прошла через несколько союзов. В 1871 году Бисмарк и Вильгельм I провозгласили создание Германской империи или Второго рейха. Это был своего рода «малый» рейх, в него еще не входила Австрия.

Бисмарк против колониализма

Уже в 1873 году экономика молодой империи столкнулась с трудностями. Отто фон Бисмарк был первым канцлером в истории Германской империи. Его главной задачей в политике стало предотвращение любой угрозы войны. Бисмарк считал, что Германии необходимо отказаться от приобретения колоний, потому что это неизбежно приведет к конфликтам с колониальными державами. Он заявлял, что Германии не нужно стремиться к доминированию в Европе, чтобы не портить отношения с другими европейскими государствами. Больше все-



Отто фон Бисмарк



Фридрих Вильгельм Виктор Альберт Прусский — Вильгельм II

го Бисмарк боялся появления антигерманских коалиций, он считал, что государство не выдержит войны на два фронта.

Из страха перед возможной войной канцлер вкладывал огромные средства в создание и содержание армии. Тем временем страна годами находилась в экономическом кризисе, в обществе начинались волнения. Бисмарк пытался утвердить новое репрессивное законодательство, чтобы подавить оппозиционные движения в промышленных регионах страны, и не предпринимал никаких успешных действий для развития экономики.

Выборы 1881 года показали, что Бисмарк и его партии потеряли поддержку среди населения. Прогрессивные либералы и социалисты набрали больше голосов и требовали сократить расходы на армию. Канцлер понял, что теряет популярность и может не удержаться в своем кресле. Бисмарк задумал социальные реформы, чтобы вернуть расположение людей. Сначала ввели страхование здоровья рабочих, потом страховку от несчастных случаев и закон о пенсионном обеспечении. Это была хорошая и прогрессивная база для будущих социальных реформ, но маленькие выплаты не могли помочь рабочим и не добавили канцлеру популярности.

Во время предвыборной кампании 1884 года Бисмарк стал демонстрировать новые взгляды на колониальную политику, так как его обвиняли в отсутствии патриотизма и ущемлении интересов Германии. В 1884-1885 годах появились первые немецкие колонии в Юго-Западной и Восточной Африке. При этом Бисмарк считал, что содержание колоний обходится весьма дорого и отвлекает ресурсы от решения внутренних проблем страны. На деле Бисмарк так и не сумел улучшить положение дел ни в социальной, ни в экономической сфере. Его правление окончательно стало реакционным, он запрещал оппозиционные партии, подкупал газеты, подавлял недовольство в обществе. Беспорядки, вспыхнувшие в 1889 году в среде шахтеров, канцлер предлагал просто подавить при помощи войск. Бисмарк сформировал лояльный бюрократический аппарат, который подчинялся лично ему. Просочиться во власть могли только родственники или знакомые канцлера.

В 1890 году осторожного Бисмарка сменил молодой император Вильгельм II, который обещал вывести Германию на мировую арену.

«Хочу быть королем бедных»

После вступления на престол Вильгельм II произнес речь, в которой заявил: «Лучше положить на месте все 18 корпу-



«Бисмарк сходит с корабля «Германия» под наблюдением кайзера Вильгельма II». Карикатура из журнала «Панч»

сов немецкой армии и 42 миллиона немецкого народа, чем отказаться от какой-либо части территориальных приобретений Германии».

Особое внимание император уделял проблемам армии. Он увеличил ее состав на 18 000 человек, а военный бюджет на 18 000 000 марок. Германская армия стала первой в Европе и по численности, и по уровню подготовки. Помимо этого Вильгельм II озадачился удержанием недавно приобретенных колоний. В итоге он решил, что для защиты колоний Германии нужен флот, не уступающий английскому, чтобы в случае чего отразить внешнюю угрозу. Лондон воспринял это как угрозу английскому господству в море — началась гонка вооружений.

«Je veux etre un roi des gueux» — «Хочу быть королем бедных».

Тем временем напряжение в Европе продолжало расти. Из-за военно-морской политики Вильгельма отношения с Великобританией ухудшились, в итоге Англия сблизилась с Францией. Когда Российская империя присоединилась к англо-французскому союзу, Германия оказалась в положении, которого боялся Бисмарк: без стабильных союзников и с угрозой войны на два фронта.

Союзницей Германии была Австро-Венгрия. Однако эту многонациональную империю раздирали межэтнические противоречия, и она оставалась постоянным очагом нестабильности в Европе. В начале XX века в Австро-Венгрии активизировалось национальное движение славянских народов, поддерживавших идею объединения южных славян вокруг балканского Королевства Сербия. Но династия Габсбургов, правившая Австро-Венгрией, позиционировала себя как «собираетелей» исторически славянских земель и защитников славянских народов. Поэтому в лице Сербии они видели угрозу своей власти.

В 1908 году Австро-Венгрия аннексировала Боснию и Герцеговину. Сербские власти опасались, что это будет прелюдией к оккупации самой Сербии. Однако у Сербии была договоренность с Российской империей, и в случае конфликта могла начаться масштабная война. Германия в свою очередь заверила Австро-Венгрию, что при обострении ситуации австро-венгерское правительство может рассчитывать на помощь Германской империи. Тогда конфликт не перерос в войну, но отношения между странами остались напряженными. Повод для войны появился в 1914 году.

В июне 1914 года наследник австро-венгерского престола Франц Фердинанд с супругой совершал визит в Сараево, столицу аннексированных Боснии и Герцеговины. Боснийский серб Гаврило Принцип застрелил Франца Фердинанда и его супругу. Отношения между Сербией и Австро-Венгрией резко обострились, через месяц после сараевского убийства австро-венгерское правительство объявило войну Сербии. Российская империя поддержала сербскую сторону.

Император Германии Вильгельм II заявил: «У меня больше нет сомнений в том, что Англия, Россия и Франция договорились между собой — зная, что наши договорные обязательства вы-

нуждают нас поддерживать Австрию — использовать австро-сербский конфликт в качестве предлога для ведения войны против нас с уничтожением». Германия выступила на стороне Австро-Венгрии, Англия и Франция — на стороне России. Началась Первая мировая война.

Неудачи в войне и распад империй

Вильгельм II решительно поддерживал войну. Он хотел передела колоний, потому что основными из них владели Франция, Англия, Португалия, Нидерланды и Бельгия. Вильгельм надеялся, что в случае победы Германия сможет рассчитывать на передел мира в свою пользу. Однако он не справился с командованием и быстро потерял контроль над военными действиями. Немецкие войска оказались в тяжелом положении, так как Германия воевала на два фронта: на Западе против бельгийцев, французов и англичан, а на Востоке против Российской империи. К тому же Германская империя оказывала военную и материальную поддержку своим союзникам — Австро-Венгрии, Болгарии и Турции. Даже с развитой армией и мощным флотом Германия не справлялась с войной на два фронта.

Война требовала огромных затрат, и экономическое положение в тылу резко ухудшилось. Население захлестнула революционные настроения. Поражение в Первой мировой войне совпало с Ноябрьской революцией 1918 года в Германии. Из-за военных неудач Вильгельм потерял последнюю и самую надежную свою поддержку — армию. Солдаты отказывались подчиняться командованию, пока Вильгельм на троне, флот тоже перешел на сторону революционеров. Император отрекся от престола и сбежал в нейтральные к войне Нидерланды.

Австро-Венгрия тоже оказалась в крайне сложном положении из-за поражения в войне и экономического кризиса. Еды не хватало, по стране вспыхивали забастовки, распространялись революционные идеи. Император Австро-Венгрии призвал народы сплотиться в борьбе с кризисами и сформировать национальные комитеты. Они сформировались, но отстаивали на своих территориях свои национальные интересы. Один за другим они стали провозглашать собственные государства и отделяться от Австро-Венгрии. Император отрекся от престола, империя



Очереди в магазины в Берлине

распалась. Австрия и Венгрия тоже стали отдельными государствами, их обложили репарациями как участников войны.

Версальский мирный договор 1919 года стал итогом войны между Германией и антигерманской коалицией. Германию разоружили, конфисковали часть территорий и колонии, обязали соблюдать независимость Австрии. На Германию возложили всю ответственность за развязывание войны. Важной частью Версальского договора были репарации. Германия должна была выплатить компенсацию странам-победителям за ущерб, который нанесла во время войны.

«Кто-то должен был заплатить за разрушения»

Сумма репараций вызвала больше всего споров у стран-победительниц. Суть проблемы сформулировал Ллойд Джордж, премьер-министр Великобритании. Он сказал: «Кто-то должен был заплатить за разрушения. Если Германия была не в состоянии платить, это означало, что придется заплатить британскому налогоплательщику». Сложность была в том, как составить «счета к оплате» и как выяснить, сколько Германия вообще способна заплатить. Если выплаты окажутся неподъемными, то экономика Германии рухнет, и это никак не поможет с выплатой компенсаций. Если сумма будет слишком мала, Германия быстро восстановит промышленность и снова станет опасной. В итоге на Германию наложили репарации в размере 269 млрд золотых марок (примерно 100 000 тонн золота). Сумма вдвое превышала ВВП страны.

Гиперинфляция в Германии в 1923 году



Подписание Версальского договора, фрагмент картины «Подписание мира в Зеркальном зале», художник Уильям Орпен



сированным. Цены стабилизировались, продукты вернулись на рынки. Люди с готовностью перешли на новые деньги, несмотря на невозможность их конвертации. На время настала относительная стабильность, пока в 1929-1930 гг. страна не скатилась в очередной кризис. Безработица выросла до 40%. Произошел еще один дефолт по репарационным платежам.

Америка предложила снизить размер годовых платежей Германии до 2 млрд марок и растянуть выплаты до 1989 года, а две трети ежегодных выплат превратить в отложенные обязательства. Но для немецких националистов, обвинявших репарации во всех бедах, даже такие выплаты были слишком велики. Когда нацистская партия пробралась во власть, а Гитлер в 1932 году стал канцлером, он в одностороннем порядке отказался от выплат репараций и всех сопутствующих долгов. На тот момент объем выплат равнялся примерно 51 млрд марок.

Выплаты через 90 лет

В первые годы правления Гитлера безработица сократилась с 6 млн безработных в 1933 году до 1,1 млн в 1935 году. Проблема решилась за счет программы занятости, которую начал еще предыдущее правительство: людей направляли в сельское хозяйство и на строительство дорог. После прихода Гитлера программу расширили еще и за счет жилищного строительства. Гитлер начал акции гуманитарной помощи нуждающимся. Все это делало его чрезвычайно популярным среди населения.

Гитлер сосредоточился на идеях реваншизма, спасения этнических немцев и обретения для них «жизненного пространства» за счет покоренных земель. Нацистское правительство готовилось к войне: разворачивали большое строительство, реконструировали промышленность, создавали стратегические резервы. Гитлер объявил, что Германия выходит из военных статей Версальского договора, которые ограничи-

вают ее военное развитие. Снова начался процесс милитаризации.

По условиям Версальского договора Германия должна была признавать и соблюдать независимость Австрии. Именно с Австрии Гитлер начал свою захватническую войну. Австрия была немецкоязычным государством, и Гитлер говорил о необходимости воссоединения. Внутри Австрии царили разные настроения: одни поддерживали идею воссоединения, другие противились ей из-за нацистской диктатуры. В ночь с 11 на 12 марта 1938 года германские войска вошли на территорию Австрии. Президент капитулировал, австрийская армия получила приказ не сопротивляться. Австрия была присоединена к Германии.

Гитлер стал очень популярен среди населения Германии, потому что не только «воссоединил» немецкие государства, но и сделал это бескровно. С этого момента мир покатился во Вторую мировую войну. Поначалу Германия легко оккупировала территории, потом встретила серьезное сопротивление. Гитлер переоценил военные возможности страны. Война высасывала человеческие и денежные ресурсы, а впереди Германию ожидали только новые выплаты за развязывание войны и годы восстановления экономики.

После поражения нацистов в 1945 году вся тяжесть ответственности за развязанную войну легла на обычных жителей Германии. Было очевидно, что долги, растягивающиеся на десятилетия, никогда не будут выплачены. Однако на Германии еще лежали просроченные выплаты по обязательствам 1919 года. Их возобновили в 1953 году. При этом новый договор предусматривал, что часть этих выплат откладывалась до маловероятного на тот момент события — объединения Германии.

В 1990 году Германия смогла восстановить целостность и начала выплачивать последние долги по репарациям. В 2010 году страна объявила, что выплатила долги Первой мировой войны.

Так как Германия финансировала войну, просто печатая деньги, госдолг за время Первой мировой существенно вырос. Инфляция составляла около 20% в год, но цифры скрывали от населения. К концу войны цены выросли примерно на 140% в сравнении с ее началом. Население Германии приписывало скачки цен особенностям военного времени. Люди считали, что после окончания войны инфляция нормализуется, а цены опустятся.

Новое правительство Германии держало в тайне выросший госдолг. Так как репарации добавили финансовой нагрузки, самым популярным объяснением обесценивания денег стал именно Версальский договор. Это поспособствовало катастрофе: Гитлер и нацисты прошли в Рейхстаг на волне протеста против долгового бремени, наложенного на страну.

«Магазины заявляют, что все товары распроданы»

К концу 1921 года состояние бюджета было мрачным. Люди видели падение марки и скупали товары, чтобы перевести деньги в продукты и вещи. Советник британского посольства писал: «Многие магазины заявляют, что все товары распроданы. Остальные закрываются от одного до четырех часов дня, и большинство из них отказываются продавать больше, чем по одному однотипному товару в одни руки. Большинство розничных покупателей покупают из-за опасений дальнейшего роста цены и истощения запасов».

Товаров первой необходимости не хватало, люди занимали очередь за несколько часов до открытия магазинов. В стране начались забастов-

ки и продовольственные бунты, люди голодали.

Стоимость жизни росла гораздо быстрее зарплат (1 500 раз против 200). К 1922 году Германия оказалась неспособной обслуживать свои долги и выплачивать репарации. Некоторые члены репарационной комиссии в конце 1923 года решили, что Германия нарушила условия мирного договора, прекратив репарационные поставки угля и древесины. В январе французские и бельгийские войска пересекли границу Германии и захватили долину Рура «в целях обеспечения поставок». Местные жители были в основном ветеранами войны и начали массовую кампанию пассивного сопротивления — «Руркампф». Почти никто не работал, добыча угля встала. 2 миллиона бастующих рабочих и 4 миллиона обычных жителей пришлось содержать за счет остальной части страны. Волна беженцев из Рура хлынула в остальную часть Германии.

Деньги обесценивались все сильнее, рабочие устраивали беспорядки. Фермеры из-за хаоса перестали поставлять в города свои продукты. Горожане грабили продовольственные склады. Голод стал массовым. В это время и начала расти популярность нацистской партии.

В конце 1923 года выпустили новые банкноты — рентную марку, обеспеченную землей. Выпуск банкнот был фик-



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