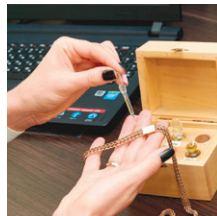




## ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

**Виктор Кресс:**  
ценить каждую  
копейку меня  
научили еще  
в детстве  
// С. 16



## ТРЕНДЫ

**Выгода  
не оправдывает  
сложностей:**  
томские ломбарды об  
особенностях своего  
бизнеса // С. 28



# ваши личные финансы

№2 (103)  
ФЕВРАЛЬ 2019

Семейный журнал • деловой вестник

ЕСТЬ ЛИ БЕЗОПАСНЫЙ  
ПОДХОД К РИСКОВЫМ  
ИНВЕСТИЦИЯМ?



# Финансовая полка потребителя

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

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

Издается с 2010 года.

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

**Руководитель проекта** главный  
редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК

**Выпускающий редактор**  
Олеся БУТОЛИНА

**Литературный редактор**  
Юлия АЛЕЙНИКОВА

**Дизайн-макет**  
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА

**Верстка** Максим ВАГАНОВ

**Редакция** Юлия СОЛОВЕЙ,  
Елена РЕУТОВА, Константин ФРОЛОВ,  
Галина САХАРЕВИЧ, Анна БЕЛОЗЕРОВА,  
Екатерина ПОГУДИНА, Павел ПАХОМОВ,  
Виктор ТАРАСЕНКО, Александр МИХАЙЛОВ,  
Михаил ГРЕБЕННИКОВ, Анна ЯРОСЛАВЦЕВА

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

Отпечатано в типографии  
АО «Советская Сибирь»,  
630048, Новосибирск,  
ул. Немировича-Данченко, 104.  
Тираж: 20 000 экз.  
Дата выхода в свет: 27.02.2019.  
Время подписания в печать:  
по графику — 20.00, 26.02.2019,  
фактически — 20.00, 26.02.2019.

Мнение редакции может  
не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.

12+



## ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

**Лжепроверки  
и платная литература —  
как мошенники играют  
на доверчивости томских  
предпринимателей**

**С. 32**

### ТОЧКА ЗРЕНИЯ:

Михаил Гребенников: главная защита  
от финансовых мошенников —  
ваша разумная осторожность

**С. 3**

### ИНСТРУКЦИЯ:

Как бесплатно узнать свой кредитный рейтинг  
с помощью интернета

**С. 5**

### АКТУАЛЬНО:

Мужчины и финансы: 6 главных заблуждений  
сильного пола в отношениях с деньгами

**С. 8**

### ПОЛЕЗНО:

Что делать, если у виновника ДТП  
нет ОСАГО

**С. 10**

### СВОЙ БИЗНЕС:

**«Мы душевное предприятие» —  
Станислав Соболев о том, почему он решил  
продвигать в Томске пивную культуру**

**С. 12**

### ТЕМА НОМЕРА:

**Где сохранить и как приумножить? —  
какие депозиты выгоднее и безопасно ли вкладывать  
деньги в МФО и кредитные кооперативы?**

**С. 22**

### ИНВЕСТСОВЕТ:

Стоп убытки: Павел Пахомов делится  
важным правилом, которое помогает выйти  
из кризиса без потерь

**С. 34**

### ИСТОРИЯ:

«В интересах населения»: почему деноминация  
1961 года обернулась народными бунтами, а советским  
деньгам не добавила полноценности

**С. 37**

### КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Суп-конструктор: готовим солянку  
по бюджетному рецепту

**С. 42**



# Про актуальные вопросы финансовой неграмотности

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ — ВОПРОС НЕ НОВЫЙ. ХОТЯ ЗА ПРОШЕДШИЕ ГОДЫ СИТУАЦИЯ СДВИНУЛАСЬ С МЕСТА. СЕГОДНЯ **БОЛЬШИНСТВО ТОМИЧЕЙ** владеют основами финграмотности. ЭТО ВИДНО ПО КАЧЕСТВУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НАСЕЛЕНИЯ, АКТИВНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ БАНКОВСКИХ КАРТ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПОКУПОК И ОПЛАТЕ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ.



Михаил ГРЕБЕННИКОВ

эксперт журнала  
«Ваши личные финансы»

Люди стали чаще переводить средства с карты на карту, многие научились открывать и закрывать счета в интернет-банке, подавать заявки на кредиты и выпуск карт и т. д. Но примерно 30 % клиентов банков в силу разных причин продолжают применять технологии середины 20 века. Особенно это заметно в период массового проведения коммунальных платежей.

Я не раз наблюдал, как молодые люди сидят в очереди на оплату коммуналки через операциониста. При этом у них есть зарплатная банковская карта, а на руках имеются квитанции со штрих-кодом. По очереди эти клиенты садятся к сотруднику банка и отдают квитки, а карты вставляют в терминал для идентификации и оплаты. Более того, нередко снимают перед этим наличные в банкомате.

Дело каждого, как платить. Но стояние в очередях сокращает полезное время жизни и снижает удовлетворение клиентов от работы банка. На вопрос, почему не пользуетесь банкоматами, платежными терминалами, автоплатежами или интернет-банком, люди обычно отвечают: так проще, не знали, ничего страшного — посидим, подождем.

У людей старшего поколения широко распространено убеждение: мне много лет, я сам не смогу. Однако выясняется, что зачастую им не больше 65. То есть эти клиенты 28 лет прожили в современной России, и многие получают зарплату и пенсию на банковскую карту. Судя по всему, боязнь техники, нежелание осваивать новое, а порой и простое упрямство создают такое поведение.

Что с этим делать? По моему мнению, главную роль в изменении поведения людей и освоении ими нового играют

сотрудники банков. Они должны уже на этапе выдачи банковской карты обучить клиента пользованию автоматизированными услугами, максимально тактично пояснить все тонкости и снять ложные страхи.

Немалое значение имеют и поставщики услуг, которым очень важно, чтобы платежи населения были своевременными и максимально быстро проводились. На мой взгляд, клиентам, которые переходят на автоплатеж или другие автоматизированные системы, нужно давать бонусы или скидки на определенный период для создания стимула.

Кроме того, следует устраивать для старшего поколения викторины на знание современных банковских услуг и умение ими пользоваться. Организовывать обучение можно через советы ветеранов. Важно наладить эту работу и в домах престарелых.

Еще один аспект — обучение финансовой грамотности школьников. Его надо проводить не только теоретически — нужно внедрять практику. Во всех школах надо ввести оплату с карт за обеды. Родители должны выпускать к своим картам дополнительные карты для детей, устанавливая лимит расхода. При этом они смогут видеть, где их ребенок тратит деньги.

В развитии финграмотности важную роль играет и внедрение «безналичного мира». Можно начать с безналичной оплаты проезда на транспорте. К этому проекту власти подступают не первый раз. И если его наконец удастся реализовать, это будет серьезный шаг для региона.

## Про мошенничество

Финансовая грамотность — это и защита от мошенничества, которое набирает обороты. Жулики вовсю применяют социальную инженерию, маскируются под банки, активно используют соцсети, популярные сервисы, СМС-рассылки и даже чат-боты. Банки и правоохранительные органы не могут одни остановить этот натиск. Здесь главное слово за нами, клиентами. Выполнение простых правил безопасности сведет на нет все усилия преступников.

Распространенный вариант: клиенту приходит СМС, что кто-то ошибочно перевел на его телефон деньги и просит вернуть. Не торопитесь, посмотрите остаток на счете — вы сразу увидите, что деньги на самом деле не зачислялись. Следом блокируйте номер телефона звонившего.

Другой пример: приходит СМС с текстом «Ваша карта заблокирована. Срочно позвоните сотруднику банка по указанному телефону». Человек звонит, и ему от имени «службы безопасности» банка говорят, что кто-то пытается списать деньги с его счета. Поэтому им надо уточнить данные клиента, номер карты, код CVС и т. д. Многие поддаются на эту провокацию и сообщают все данные — мошенники подключаются к личному кабинету клиента и списывают средства.

Часто граждане попадают на уловки жуликов при продаже вещей на сайтах типа Avito. Клиент размещает объявление и получает сообщение или звонок, что некто хочет внести аванс или расписаться. А для этого нужны не только номер карты, но и все данные вплоть до подключения к личному кабинету. Со-

**Игнорируйте любые запросы, даже если они вроде бы с телефона банка или его сайта, не реагируйте на звонки сотрудников банка с какими-либо просьбами.**



## При возникновении любых проблем действуйте только через официальный кол-центр. В этом случае ваш звонок будет записан и его всегда можно будет проверить.

общив их, продавец получает денежные средства, а мошенник списывает деньги со счета. При этом есть вариант, когда сумма действительно зачисляется, но лишь для того, чтобы клиент опять же сообщил нужные данные.

Помните, что при переводе средств никакой информации, кроме номера карты, не требуется. Если вы работаете через счет, то нужны лишь стандартные реквизиты.

Очень опасно мошенничество с использованием клона сервисного номера организации. К примеру, с номера 900 клиенту Сбербанка приходит СМС с просьбой перевести деньги. Для этого надо отправить в ответ код из сообщения, тут же указано, что операция пройдет автоматически через 600 секунд. Следом идет звонок с клона официального номера банка — просят отправить ответное СМС с указанием кода CVV и словосочетания «отмена перевода». После отправки этого сообщения деньги списываются. Расчет идет на страх клиента: 600 секунд пройдут быстро, человек верит, что надо срочно что-то сделать. Единственное, что нужно, — сообщить реаль-

ному сотруднику банка номер, с которого пришло СМС, — для блокирования.

В прошлом году по всей стране выявляли мошенничество при блиц-переводах через банки. Контрагент по поставкам товара требовал с клиентов подтверждения наличия у них денег в виде копии чека, полученного при переводе самому себе. Получив скан, мошенник делал пластиковый паспорт одной из стран СНГ на имя клиента и получал перевод, так как с копией чека получал контрольные цифры.

При расчетах картами с магнитной полосой надо помнить о возможности копирования информации, поэтому не допускайте, чтобы вашу карту уносили и операцию проводили без вашего присутствия.

Используя банковские сервисы, не надо думать, что вся ответственность лежит на банках. За электронные деньги мы с вами отвечаем, как и за бумажные. Ведь кошелек с реальными деньгами мы не бросаем бесконтрольно и не отдаем в чужие руки. Проявляйте разумную осторожность, не спешите делать то, что вам диктуют.

## ИНСТРУКЦИЯ

### Правила защиты от мошенников

- Никому не передавайте персональные данные и пароли.
- Не пишите пароль на банковской карте.
- Игнорируйте любые запросы, даже если они вроде бы с телефона банка или его сайта.
- Не реагируйте на звонки сотрудников банка с какими-либо просьбами. О странных звонках и СМС сообщайте в банки по их контактам на официальных сайтах, указывая номера телефонов и адреса, откуда поступали запросы. Это позволит остановить мошенников.
- При возникновении любых проблем действуйте только через официальный кол-центр. В этом случае ваш звонок будет записан и его всегда можно будет проверить. При обслуживании в офисе ведется видеофиксация.

**ЮМОР FM 104.2**

# 17 АПРЕЛЯ ТЕАТР ДРАМЫ ТОМСК

[ юмористическое представление ]

**ЧТЕНИЕ МЫСЛЕЙ**

Сергей **Бурунов**

burunov.ru

16+

Александр **Маленков**

The advertisement features a bright yellow background. At the top left is the 'ЮМОР FM 104.2' logo. The main title '17 АПРЕЛЯ ТЕАТР ДРАМЫ ТОМСК' is in large, bold, black letters. Below it, in smaller text, is '[ юмористическое представление ]'. The names of the performers, 'Сергей Бурунов' and 'Александр Маленков', are prominently displayed in large, bold, black letters. The website 'burunov.ru' is also visible. On the right side, there is a black and white portrait of a man (likely Sergey Burunov). On the left side, there is a black and white portrait of another man (likely Alexander Malenkov). The age rating '16+' is located in the bottom left corner.



# Кредитный рейтинг Цветочной улицы

**Узнать свою кредитную историю теперь легко,** СЛОЖНО ПОНЯТЬ, ЧТО ДЕЛАТЬ СО ВСЕМ ЭТИМ ЗНАНИЕМ. НАШ КОРРЕСПОНДЕНТ ПОЛУЧИЛ СВОЕ КРЕДИТНОЕ ДОСЬЕ И ОСОЗНАЛ, ПОЧЕМУ У НЕГО НЕТ КРЕДИТНОГО БУДУЩЕГО.

**В** конце прошлого века действовало нехитрое правило: взять займы денег побольше, а отдать — уж как получится. В банках выстраивались очереди за коммерческими кредитами. Банки копались в заемщиках, как разборчивые невесты в женихах. Для получения кредита требовалось иногда особое заступничество. Один мой знакомый помогал друзьям получать кредиты благодаря знакомствам — ни много ни мало — в недрах регионального регулятора, местной структуры Центробанка. Благодаря этому выстроил и свой бизнес. Многие мои сверстники тогда набрали кредитов под реальные и мнимые коммерческие операции. У некоторых сегодня грудь в крестах, у других голова в кустах, а есть и такие, которых до сих пор ищет Интерпол.

Хорошая новость для всех, кто родом из прошлого века: все, что случилось в 90-е, останется в 90-х. Российские банки только в середине нулевых созрели для обмена базами заемщиков, к этому времени появились и первые кредитные бюро, которые стали объединять эти базы и предоставлять данные о заемщиках всем желающим за деньги. Таким образом, человек, взявший и не отдавший кредит в одном банке, становился известен другому банку. Банки экономили время сотрудников службы безопасности и, соответственно, свои деньги. Скоринг при выдаче кредитов упростился и ускорился. Настало время и нам, простым заемщикам, задуматься о своей кредитной истории и своем кредитном будущем.

## Зачем, почему и сколько

Кредитная история и рейтинг, который может быть выставлен на ее основе, нужны человеку, если он и дальше собирается

брать и отдавать кредиты на личные нужды. Наличие хорошей кредитной истории доказывает только одно — вы много берете в долг и много и вовремя отдаете.

Отсутствие кредитной истории означает, что вы никогда не брали в долг денег у финансовых организаций. Для вас это хорошо, а вот банки могут насторожиться: если до сих пор не брали, то непонятно, как вы отдаете. Поэтому маленькая и успешная кредитная история, наверно, должна быть. Человек мог бесплатно запросить свою кредитную историю и раньше. Но для этого надо было самостоятельно разыскать бюро, направить туда запрос, а теперь через Госуслуги это стало гораздо проще и быстрее.

Как выводится кредитный рейтинг и как он влияет на решение банка о выдаче вам кредита — это задача со многими неизвестными. Понятно, что высокий рейтинг предпочтительнее, но и вам в таком случае не позавидуешь: вы постоянно много занимаете и вовремя, но с процентами отдаете.

Моя кредитная история хранится как минимум в 5 бюро. Это означает, что я могу два раза в год в каждом из бюро получить бесплатно свою кредитную историю. 10 бесплатных кредитных историй в год — более чем достаточно. Бесплатно кредитную историю можно получить и через заинтересованный в вас банк. Банк сам пошлет запрос, сам проверит их количество и если что, возь-

**текст:**  
Александр  
МИХАЙЛОВ

## ДЕТАЛИ

### Что такое кредитный рейтинг?

Кредитный рейтинг (скоринговый балл) рассчитывается на основании кредитной истории. Чем выше скоринговый балл заемщика, тем меньше его кредитный риск и выше шансы на одобрение банком кредита.

**Отсутствие кредитной истории означает, что вы никогда не брали кредитов. Для вас это хорошо, а вот банки могут насторожиться.**



## КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

Персональный кредитный скоринг — инструмент оценки надежности заемщика кредитной организацией при принятии решения о выдаче кредита.



# -111

У Вас очень низкий скоринговый балл

Ваш кредитный скоринг

Результат кредитного скоринга выдается в виде балла, который рассчитывается автоматически системой на основании информации из вашей кредитной истории. С точки зрения кредитора, чем выше скоринговый балл клиента, тем ниже уровень его кредитного риска. Персональный кредитный скоринг носит информационный характер и не является гарантией одобрения кредита, поскольку финальное решение о выдаче кредита и его условиях остается за кредитной организацией.

**Факторы, негативно влияющие на значение Персонального кредитного скоринга:**

- Наличие просрочек свыше 30 дней
- Высокая долговая нагрузка
- Большое количество запросов на проверку кредитной истории за последние полгода
- Небольшой возраст кредитной истории (до 1 года)

Из полного отчета Объединенного кредитного бюро

мет с вас деньги. Банки вообще не торопятся делать бесплатно то, за что раньше брали деньги.

Сбербанк и Тинькофф пока присылают кредитную историю только через одно бюро, и до начала февраля это стоило все те же 580 рублей. В Альфа-Банке снизили цену до 199 рублей, но источников кредитной истории не уточняют. Поэтому лучше всего узнавать свою кредитную историю лично, бесплатно и через посредничество Госуслуг.

### Кредиты — настоящее

Все кредитные истории похожи друг на друга, где их ни заказывай. В Национальном бюро кредитных историй есть моя, одна из самых полных и красиво оформленных. Черное поле, зеленые квадратики — непросроченные платежи, красные — просроченные. Наглядно видно — мне кредит давать нельзя! Одна беда — нет кредитного рейтинга. А нынче люди ленивые, они в долгих кредитных историях копать не хотят.

МикФинанс Плюс» с пропиской в Ростове тоже финальным скорингом себя не утруждает. Подробно на многих листах фиксирует все мои 130 просрочек и даже задолженность по кредитной карте. Но и здесь нет никакого намека на кредитный рейтинг. Почему-то нет никакого намека на многочисленные проверки меня МФО, как было в рейтинге НБКИ, зато зафиксированы проверки банков, в которых у меня есть счета: ВТБ и Альфа-Банка. Но в конце концов, где же мой кредитный рейтинг?

Удача ждет меня на сайте ОКБ — Объединенного кредитного бюро. Сами себя эти ребята рекламируют как крупнейшее БКИ в России. Сразу сверху мне светят три единицы — т.е. Риск того, что кто-то мне даст кредит, — расшифровывают окабэшники — минимален.

### 5 заметок на полях кредитных историй

- 1 В ней по-прежнему отсутствуют данные о кредитах, взятых до 2005 года. За бортом осталась лучшая часть моей кредитной истории.
- 2 История с Ситибанком продолжает красить мою кредитную историю в красный цвет. 128 просрочек к моменту написания материала обеспечивают даже не единицу, а полное отсутствие кредитного рейтинга, хотя задолженность, судя по всему, уже признана безнадежной, не растет и пеня не начисляется.
- 3 В этой кредитной истории не отражены мои поручительства по кредитам третьих лиц.
- 4 В кредитной истории отражены практически все мои безуспешные попытки взять займы в микрофинансовых организациях и не отражены успешные попытки. Если не знать, что все эти попытки я делал по заданию редакции «ВЛФ», я выгляжу крайне неприглядно. Добрый десяток запросов от МФО ничего хорошего обо мне не говорит.
- 5 В кредитной истории возможны-таки ошибки. Я, например, живу на улице Марины Цветаевой, а в кредитной истории написано: улица Цветочная.

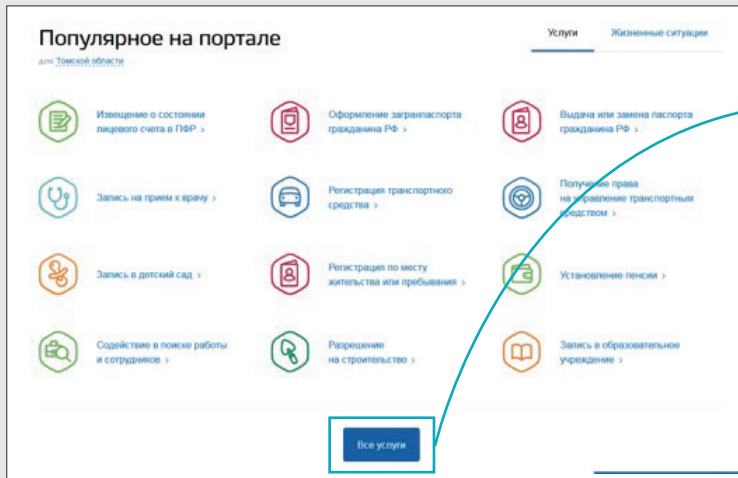
Как известно, именно на этой улице после провала явки покончил с собой профессор Плейшнер из известного сериала «Семнадцать мгновений весны». Но так сильно расстраиваться из-за своей кредитной истории я не собираюсь.

**Моя кредитная история хранится как минимум в 5 бюро. Это означает, что я могу получить ее два раза в год в каждом из них бесплатно.**

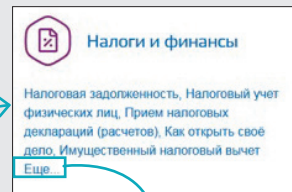
# Как получить свою кредитную историю через Госуслуги

Год назад я уже получал свою кредитную историю в Сбербанке, это обошлось мне в 580 рублей.

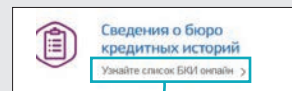
Сегодня получить свою кредитную историю можно бесплатно, если вы зарегистрированы на сайте Госуслуг. Если еще нет, зарегистрируйтесь. Очень облегчает жизнь и экономит немного денег.



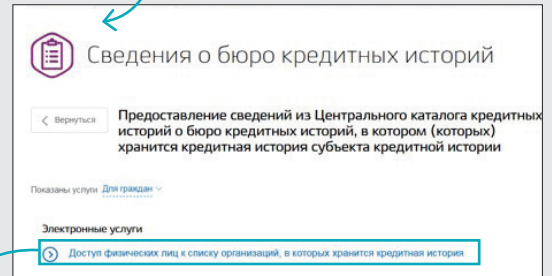
1 Так вот на сайте Госуслуг находим маленькую иконку под самыми популярными — «Все услуги».



2 В налогах и финансах опять же ждем «Еще» и вот искомое — сведения о бюро кредитных историй.



3 Совсем тепло, но еще не горячо. Узнаем онлайн список БКИ, где хранится ваша кредитная история.

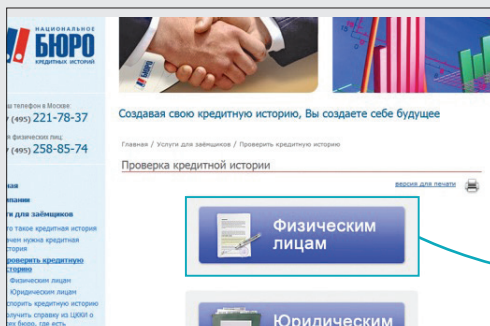


4 Еще пара кликов. Вуаля!

**Перечень БКИ:**

Регистрационный номер	Наименование	Адрес	Телефон
061-00033	ООО "Мэй-Финанс Плюс"	344091, г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, 3а	+7 863 236-31-21, 8-804-333-02-42
077-00003	АО "Национальное бюро кредитных историй"	г. Москва, Новоалександровский пр., д. 8, стр. 4, этаж 5, офис 517, БИИ "Кредитный центр"	+7 495 258-85-74, +7 495 221-78-78
077-00009	ЗАО "Объединенное Кредитное Бюро"	119180, г. Москва, 2-ой Басманный переулок, д.11, стр.1	+7 495 665-51-74, +7 495 665-51-73
077-00010	ООО "Кредитное бюро Русской Стандарт"	105318, г. Москва, Смоленская пл. д.Т.к.1	+7 495 609-64-24
078-00012	ООО "Экспресс-Кредит Сервис"	120090, г. Москва, ул. Каланевская, д.16, стр.1	+7 495 967-30-91, +7 495 790-73-31, +7 495 646-04-30

5 Моя кредитная история хранится как минимум в 5 кредитных бюро. Для начала я решил взять информацию о своей кредитной истории в бюро с московской пропиской.



6 Итак, заходим на сайт НБКИ. Ждем на физических лиц и видим варианты получения кредитной истории.

**4 ВАРИАНТ - С ПОМОЩЬЮ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЧЕРЕЗ ПОРТАЛ ГОСУСЛУГ:**

1. Кредитный отчет предоставляется только при наличии подтвержденной учетной записи на портале Госуслуг.
2. Чтобы узнать, подтверждена ли учетная запись, вам необходимо зайти на сайт <https://lk.gosuslugi.ru/info> и ввести свои имя и пароль.
3. Откроется страница, в правой части которой указан статус учетной записи (пример страницы)
4. Если учетная запись не подтверждена, то для получения кредитной истории ее необходимо подтвердить в соответствии с порядком, указанным на сайте [Госуслуг](https://lk.gosuslugi.ru/info).
5. Если учетная запись на портале Госуслуг подтверждена, то для запроса необходимо зайти на сайт НБКИ по ссылке <https://person.nbsi.ru> и следовать инструкциям.
6. Если вы исчерпали свои бесплатные запросы (2 запроса в рамках 365 (366) дней), вы будете перенаправлены на сайт сервиса Робокасса для платежа (доступны все банковские карты, кошельки, мобильные счета и т.д.). После оплаты необходимо вернуться на сайт АО «НБКИ» для получения отчета.

7 Выбираем 4-й. Мы же не хотим никуда ходить, никому платить и на сайте Госуслуг зарегистрированы. Проходим по ссылке в пункте 5-м.



# 6 ФИНАНСОВЫХ ОШИБОК МУЖЧИН

ТАК СЛОЖИЛОСЬ, ЧТО МУЖЧИНЫ ПО ЖИЗНИ ИСПОЛНЯЮТ РОЛЬ ДОБЫТЧИКОВ — СНАЧАЛА МАМОНТОВ, ПОТОМ ДЕНЕГ... И ЕСЛИ ДЕНЕГ НЕДОСТАТОЧНО, МУЖЧИНЕ СТАНОВИТСЯ ДИСКОМФОРТНО: «НЕ МУЖИК Я ЧТО ЛИ!?» ПОЭТОМУ НАШИ БЛАГОВЕРНЫЕ СТАРАЮТСЯ ИЗО ВСЕХ СИЛ. И ИНОГДА ДЕЛАЮТ ФИНАНСОВЫЕ ОШИБКИ. ЧТО ЭТО ЗА ОШИБКИ, А ГЛАВНОЕ — **КАК ИХ ИЗБЕЖАТЬ**, МЫ СПРОСИЛИ У ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПСИХОЛОГА.

- Рабинович, почему вы вчера так кричали на свою жену?
- Она не хотела говорить, куда потратила деньги.
- Ну хорошо, а почему сегодня вы так кричали?
- Сегодня она мне сказала.

— Действительно, самореализация мужчины происходит через работу, поэтому мужчина более активен в зарабатывании денег, — говорит эксперт. — Мужчина-добытчик — это мощный стереотип, поэтому для сильного пола отсутствие денег гораздо более сильный стресс (и даже повод для депрессии), чем для женщин. Выход из такого состояния у всех разный. А вообще деньги — один из самых важных показателей того, как у человека устроены взаимоотношения с собой и с миром. Это часто результат нашего бэкграунда, нашей истории, а также истории родителей, страны... Так что наблюдать за этим, проанализировать собственное поведение бывает очень полезно.

Разберем наиболее частые ошибки мужчин.

## ЭКСПЕРТ



Анна Болгова,  
психолог

### 1 МОЖНО БЫСТРО «КРУТАНУТЬ» ДЕНЬГИ!

Мужчины находятся под постоянным давлением: «Неси в семью деньги! Зарабатывай больше!» Это заставляет их искать новые способы повышения дохода. Чаще всего такие способы связаны с высоким риском.

— Знаю очень многих, кто вложился в криптовалюту, — рассказывает Анатолий, IT-специалист. — Это любопытно и у всех на языке. Был период, когда биткоины взлетели: летом были по 7,5 тысяч долларов, к зиме стоимость доходила до 15 тысяч, а сейчас упала до 3,5. В итоге люди рассчитывали на один уровень дохода, а получили совсем другой.

Но по сути-то это пирамида. И «старая добрая мечта» о быстром обогащении. К рискованным действиям можно отнести и покупку квартир, которые берутся под бизнес-проект. Можно «пролететь», имея неверные сведения о застройщике, или бизнес может пойти не по вашему сценарию. Итог — значительные финансовые потери.

Как минимизировать риски, пытаясь больше заработать? Совет эксперта таков: не рискуйте деньгами из обязательного минимума (на коммуналку, ипотеку, еду...). Надо быть морально готовым к возможным потерям. И важно понимать, что не всегда рост дохода улучшает качество жизни. Большие доходы означают большее потребление и, соответственно, стрессы. Необходимо, чтобы оставалось время на разгрузку, сон, простые радости.

### 2 СНАЧАЛА ВСЁ ДЕТЯМ И ЖЕНЕ, ПОТОМ МНЕ

Семья — самый дорогой бизнес-проект мужчины. В прямом и переносном смысле. Мужчина вкладывает в семью, стремясь сделать счастливыми жену и детей, тем самым надеется на отдачу в виде вдохновения и жизненных сил. И если женщины склонны к неумеренным тратам и шопоголизму, когда хотят побаловать себя, то у мужчин часто наоборот.

— Такая точка зрения мне очень близка, — соглашается Семён С., банковский служащий. — Это такое косвенное вложение через семью в себя. А полученная энергия снова преобразуется в деньги. Тем более потребностей у меня не так много.

Тут возникает вопрос: правильно ли, если мужчина отдает все деньги в семью?

— Все деньги отдавать неправильно, — считает Анна Болгова. — Всегда надо иметь

какие-то средства, неподконтрольные другой половине. Это часть личной свободы. Никто же не отрицает, что надо какое-то время проводить порознь. Та же ситуация и с деньгами. Если отдавать все финансы в семью, то потом приходится «выпрашивать» их на свои нужды, а это приводит к напряжению. Детям, кстати, тоже нужно дать возможность самим получить опыт решения каких-то трудностей, не нужно сразу же давать им деньги по первой просьбе.

### 3 ДА Я САМ ВСЁ СДЕЛАЮ!

Многие мужчины, пытаясь показать свои лучшие качества, начинают самостоятельно строить дом, делать ремонт, доводить до ума старую машину и так далее. Это (не всегда, но может) привести к печальным последствиям — процесс займет гораздо больше времени, чем ожидалось, будут допущены технологические ошибки и т. д.

— Недавно жена попросила приделать на кухне светодиодную ленту, чтобы красивая подсветка создавала уют. Я решил: не буду покупать лампу за 500 рублей, припаяю все сам. В процессе рукоделия произошло короткое замыкание и несколько розеток в доме перестали работать, — рассказывает Михаил Т., водитель.

Наш эксперт советует избавляться от иллюзии «я могу все сам»! Ведь люди не могут быть профессионалами во всем. «Беритесь за дело, если вы абсолютно уверены в своих силах, во всех остальных случаях надо просто обратиться к миру за тем, чего вам не хватает, и взять это. А не тратить свою энергию. Надо себя беречь», — рекомендует психолог.

### 4 ДЕНЬГИ БИЗНЕСА И СЕМЬИ НЕРАЗДЕЛИМЫ

Многие сегодня работают на фрилансе, который подразумевает не только свободу от походов на работу, но и опасность слияния рабочего времени и сличным. А потом и бюджетов.

— Приходилось работать по вечерам, в выходные и праздники, за компьютером на кухне, на даче в беседке. В результате работа стала восприниматься как образ жизни... Ну и бюджеты слились, — рассказывает Андрей Л., индивидуальный предприниматель. — Когда поступления от бизнеса задерживались и нужны были деньги на текущие расходы, я брал их у жены. В итоге у нее сложилось мнение, что все покупается на ее зарплату. Возникла напряженность в отношениях.

Как не смешивать личные деньги с бизнесом, если ты фрилансер? Наш эксперт рекомендует определить себе «зарплату», а все остальное оставлять на развитие фирмы. В противном случае может оказаться, что вы регулярно подрываете свое будущее благополучие, если часто «залезаете в кассу» и ме-

## Избавляйтесь от иллюзии «я могу все сам»! Ведь люди не могут быть профессионалами во всем.

шаете развиваться делу, которое должно кормить. «С другой стороны, это снова вопрос доверия в паре. Тут нужна ясность: на что идут деньги, какие источники дохода. Еще очень важно не посвящать все свое время бизнесу, нужно оставлять запас сил», — поясняет Анна Болгова.

### 5 КУДА ВЛОЖИТЬ МИЛЛИОН?

Мужчины часто зарабатывают больше женщин, поэтому постоянно задумываются о том, куда вложить свободные деньги. Если вы не заядлый трейдер, как лучше распорядиться деньгами?

— Увидел, что акции одной из сырьевых компаний серьезно выросли, — рассказывает Евгений, руководитель подразделения вуза. — И решил: тренд восходящий, в отрасли вроде все спокойно. Купил. А уже через месяц они резко пошли вниз и я серьезно потерял.

Стоит ли вообще начинать, если свободные средства есть, но в инвестициях при этом вы ничего не понимаете? Наш эксперт отвечает: почему бы и нет. Ведь снизить риски потерь могут и начинающие инвесторы. «Читайте популярные каналы, журнал «ВЛФ», прислушивайтесь к советам профессионалов. Принцип «не кладите все яйца в одну корзину» работал всегда, поэтому лучше всего распределить деньги по разным активам и обратить внимание на низкорисковые инструменты», — советует психолог.

### 6 ЗАЧЕМ КОПИТЬ?

Кажется, что инвестиции бывают только на крупные суммы, а «мелочь» копить не стоит. И решение приберечь на черный день или на глобальную цель все время откладывается...

— Я никогда не копил, считаю это бессмысленным. Живем сейчас, второй молодости не будет, — уверен Виталий, сотрудник газовой компании. — Захотели всей семьей в отпуск — поехали, понадобилась новая машина — взяли кредит.

Так нужно ли откладывать «на экстренный случай» или лучше жить на полную мощность?

— Все индивидуально, — говорит Анна Болгова. — Если с заначкой вам спокойнее, то пусть будет заначка. Нужно помнить, что если зарабатываете только вы и от вас зависит вся семья, то «соломка» важна. Так что надеяться на себя обязательно надо, но и подстраховкой не пренебрегать.

### ЦИФРА

примерно на  
**30 %**

больше зарабатывают российские мужчины в сравнении с женщинами.

### ДЕТАЛИ

**Сколько денег отложить на черный день?**

Накопления на непредвиденный случай принято называть финансовой подушкой безопасности. Эксперты рекомендуют в качестве такого запаса иметь сумму из 6 ежемесячных доходов, в идеале.

# Автогражданская безответственность!

## Что делать, если у виновника ДТП отсутствует полис ОСАГО?

РЕФОРМА ОСАГО ПРИЗВАНА СДЕЛАТЬ СТРАХОВАНИЕ БОЛЕЕ СПРАВЕДЛИВЫМ. ТАРИФЫ ДЛЯ ВОДИТЕЛЕЙ С БОЛЬШИМ БЕЗАВАРИЙНЫМ СТАЖЕМ СНИЖАЮТСЯ, А ДЛЯ НОВИЧКОВ И АВАРИЙНЫХ ВОДИТЕЛЕЙ — РАСТУТ. НО ЭТО НЕ РЕШАЕТ ВСЕХ ПРОБЛЕМ АВТОСТРАХОВАНИЯ. ПОЧЕМУ ВОДИТЕЛИ ЕЗДЯТ БЕЗ СТРАХОВЫХ ПОЛИСОВ И **ЧЕМ ЭТО МОЖЕТ ГРОЗИТЬ**, МЫ УЗНАЛИ У ЭКСПЕРТОВ.

**П**о предварительной оценке Российского союза автостраховщиков (РСА), средняя цена полисов с начала 2019 года снизилась почти на 2 %, но многие водители предпочитают ездить без страховки, надеясь на удачу. В рейтинге нарушений за 2018 год, опубликованном ГИБДД, отсутствие ОСАГО занимает шестое место — 2,6 млн штрафов. В 2017 году штрафов было на 7 % больше. И это только зафиксированные нарушения.

### Наказание невелико

Штрафы за езду без страховки столь невелики, что автовладельцы предпочитают и вовсе не покупать страховой полис за 5-6 тысяч рублей. Теоретически такой подход даже может окупиться: система автоматического отслеживания ОСАГО в России пока не запущена, и отсутствие полиса может выявить только инспектор ГИБДД. И если водителя остановят и оштрафуют 3-4 раза за год за отсутствие полиса, то очевидно, что это выйдет дешевле.

— В течение одного дня водитель может получить несколько штрафов за отсутствие страховки, но угрозы лишения водительских прав нет. Размер штрафа зависит от обстоятельств. Если страховка вообще не оформлена или просрочена, штраф составит 800 рублей. Если страховка есть, но водитель не вписан в полис, ему грозит штраф 500 рублей. Столько же придется заплатить, если страховка оформлена, но полиса нет с собой, — поясняет старший инспектор отделения пропаганды УГИБДД по Томской области Алексей Пичугин.

Минфин России предлагает отменить штраф за забытый дома бумажный полис и перейти на электронные. Сотрудники ГИБДД смогут проверять страховку через единую базу, а водителям не придется держать в машине лишние документы. Но пока этот законопроект на рассмотрении в Госдуме, документы о страховке возить с собой надо обязательно.

### Экономить не получится

На практике экономия на страховке заканчивается с первым ДТП. Поскольку ответственность водителя без ОСАГО никак не застрахована, возместить убытки в полном размере он должен из своего кармана согласно Гражданскому кодексу.

Серьезная авария обойдется виновнику в десятки или сотни тысяч рублей, а у пострадавшей стороны есть два варианта получения компенсации. Первый — договориться с виновником о возмещении ущерба без обращения в суд. Сделать это можно на любом этапе разбирательства: на месте аварии, после независимой экспертизы, после получения досудебной претензии. Второй вариант — компенсация по решению суда.

— Если виновник ДТП не хочет добровольно возмещать ущерб или у него нет такой возможности, пострадавшей стороне придется обращаться в суд в гражданском порядке, — говорит Алексей Пичугин.

Получить с незастрахованного водителя компенсацию вполне реально, но это сложнее и дольше, чем разбирательство по ОСАГО. Все досудебные процедуры придется про-

### ПОДРОБНО

#### Как борются с нарушителями

До 2014 года за езду без страховки можно было лишиться номеров, но в 2014 году эту меру отменили. Сегодня за отсутствие полиса ОСАГО инспекторы ГИБДД выписывают денежный штраф.

В 2018 году обсуждалось использование камер для автоматического отслеживания машин без страховки. Но РСА не смог договориться с ГИБДД по техническим аспектам процедуры, поэтому начало эксперимента сдвинулось на неопределенный срок.





текст:  
Виктор ТАРАСЕНКО



ходить самостоятельно или нанимать для этого юриста, а рассмотрение дела в суде займет несколько месяцев, — пояснили нам в одной из страховых компаний Томска.

### Если случилось ДТП

В областной ГИБДД отмечают, что начинать досудебное разбирательство или обращаться в суд лучше с соблюдением всех формальностей.

На месте аварии еще до вызова сотрудников ГИБДД зафиксируйте повреждения и общую картину ДТП на камеру сотового телефона. А когда инспектор придет, попросите его проверить страховой полис виновника. Если полиса нет или он просрочен, убедитесь, что инспектор указал это в протоколе.

Запишите контактные данные виновника аварии: адрес прописки и проживания, телефон, ФИО. Эту информацию можно взять у сотрудника ГИБДД. Если виновник аварии предлагает оформить полис «задним числом» и возместить убытки через страховую — не соглашайтесь, скорее всего это обман. Электронные базы данных не позволяют оформлять страховку таким образом.

Чтобы оценить ущерб, вам придется провести независимую экспертизу в аккредитованной компании. Оплачивает ее пострадавшая сторона, но эту сумму можно позже взы-

скать с виновника. Убедитесь, что компания может документально подтвердить свое право на проведение независимой экспертизы, иначе ее результаты не примут в суде.

На экспертизе должен присутствовать виновник аварии — уведомите его о месте и времени проведения экспертизы хотя бы за три дня. Уведомлять лучше письмом, чтобы приложить копию письма к делу. Если виновник на экспертизу не придет, она не потеряет актуальности.

Самостоятельно по примерам в интернете или с помощью юридической фирмы составьте досудебную претензию. Приложите к ней копии справки о ДТП, постановления об административном правонарушении, писем с вызовом на осмотр, документов на транспортное средство; экспертную оценку ущерба и чеки, подтверждающие ваши расходы. Отправьте претензию виновнику курьерской службой или заказным письмом, чтобы получить отметку о вручении письма.

Если, получив досудебную претензию, виновник ДТП не согласится возместить ущерб — обращайтесь в суд. Все документы для подачи иска у вас уже есть, нужно только составить заявление. Судебные расходы лягут на плечи виновной стороны, а еще к сумме компенсации можно добавить обоснованный моральный вред.

### ЦИФРА

на  
**364** млн

рублей оштрафовали водителей в Томской области в 2018 году — на 36 % больше, чем в 2017-м (данные Росстата).



СВОЙ БИЗНЕС

# Крафтовые учителя

ЧТОБЫ ПРОДВИГАТЬ В ТОМСКЕ — НА РОДИНЕ ИЗВЕСТНОГО НА ВСЮ СИБИРЬ ПИВНОГО ГИГАНТА — ЛЮБОВЬ К ОРИГИНАЛЬНОМУ КРАФТОВОМУ ПИВУ И ПЫТАТЬСЯ ЗАРАБОТАТЬ НА ЭТОМ, **нужно быть рискованным предпринимателем.**

СОЗДАТЕЛИ БАРА «ПРО КРАФТ» ПОСТУПИЛИ ОБДУМАННО — ВНАЧАЛЕ ОТКРЫЛИ НЕБОЛЬШОЙ МАГАЗИН С РЕДКИМИ И НЕОБЫЧНЫМИ МАРКАМИ ЭТОГО НАПИТКА И ВСКОРЕ ОБНАРУЖИЛИ, ЧТО ТОМСКУ ОНИ НУЖНЫ...

**интервью:**  
Константин  
ФРОЛОВ

## Про идею

В нынешнем апреле «Про Крафт» отметит свое трехлетие. Прежде у его совладельцев была практика в общепите (Станислав работал управляющим ирландским пабом) и продаже пива, но мечтали они о своем заведении.

— На самом деле мы ставили цель открыть бар, но опыт у нас был только в управлении, поэтому первым стал магазин на улице Гоголя, — признается Станислав Соболев, один из совладельцев «Про Крафта». — Почему именно крафт? Мы уже пробовали его в других городах и поняли, что это необычно и может понравиться другим. Захотелось поближе познакомить с ним Томск. На тот момент в городе уже продавалось хорошее пиво, завозились импортные напитки, можно было

встретить и крафтовые марки пива. Но набирал популярность именно крафт — то есть маленькие пивоварни, в которых делают необычные сорта.

## Открытие

Чтобы не ударить в грязь лицом, накануне старта владельцы максимально запаслись сортами пива. К традиционным видам рекламы в журналах, газетах, на радио и ТВ решили не прибегать. Вместо этого подключили «сарафанное радио», оповещая томичей через знакомых и друзей в соцсетях.

— Честно говоря, мы боялись, что никто не придет. Днем официального открытия назначили четверг, и в итоге за три дня пришло столько покупателей, что распродали практически все, что было припасено. Бармен в вос-





## ДОСЬЕ

### Станислав Соболев

36 лет, выпускник отделения журналистики филологического факультета ТГУ. Десять лет работал дизайнером газет и журналов, потом два года барменом и управляющим в ирландском пабе.

кресенье прислал грустную фотографию опустевших холодильников, где вместо 150 сортов пива осталось всего 13 наименований! А мы уже ничего не могли привезти, потому что в утро выходного дня поставщики не работали.

На первых порах, пока бизнес не окреп, бар старался закупать пиво у дистрибьютеров по льготной цене. Тем более что в бутылке с никому не известной маркой могло оказаться что угодно.

— Несколько томских компаний являются официальными дистрибьютерами какого-либо большого завода, пивоварни, либо московского поставщика. Но большинство маленьких пивоварен в дистрибуцию не включены. Нам приходилось напрямую связываться с их владельцами, и они присылали по паре ящиков свежего сорта. Крафтовые пивоварни тогда возникали стремительно одна за другой, и мы, считая, что разбираемся в пиве, взяли на себя смелость не везти в Томск все подряд, а на этапе дегустации отсекал те продукты, которые были элементарно невкусно или некачественно сварены. Это заботливое и честное отношение к покупателю, ведь если ему советуют: «Возьмите — крафтовое ведь модно!», а на деле в бутылке оказывается «шмурдяк», ответственность за него несет не только пивоварня, но и мы сами. Стыдно такое продавать. Очень полезной тогда оказалась социальная сеть для любителей пива Untappd, в которой регистрируются все сорта, — отзывы оттуда от многих пивных конфуз нас уберегли.

### Про доступность

Для неискушенного человека крафт отличается от обычного пива прежде всего стоимостью. Продукция маленьких пивоварен дороже, чем обычные коммерческие напитки, из-

## Мы взяли на себя смелость не везти в Томск все подряд, а на этапе дегустации отсекал продукты, которые были элементарно невкусно или некачественно сварены.

готовленные известными компаниями-гигантами. С другой стороны, создатели и продавцы крафта пытаются доказать, что пиво — такой же благородный напиток, как и вино, с не менее богатой культурой употребления. Поэтому истинные ценители крафта заведомо готовы за него платить чуть больше.

— Поначалу мы пытались выбрать оптимальную для нас ценовую категорию напитков. В первые дни работы самой дорогой бутылкой в наших холодильниках был крутой шотландский стаут за 500 с небольшим рублей. Смеялись тогда: будем один ящик продавать год или справимся за полгода? А его раскупили за две недели! Сейчас люди порой готовы отдавать до 2 500 рублей за редкую бутылку от ведущей пивоварни мира, но высокие ценники — это во многом проблема дистрибьютеров, ведь если пиво у столичного поставщика стоит больше 700 рублей, то с учетом логистики в Сибирь и наценки оно будет стоить минимум в полтора раза дороже и станет немногим по карману. В течение 2018 года почти все поставщики автоматически заявили о повышении цен, некоторые сорта подорожали на 5 %, а какие-то сразу на 40 %.

В экономике обычных ресторанов дорогое пиво не делает большую прибыль, поскольку российский потребитель не готов выклады-

## ПОДРОБНО

### Продукт

Термин «крафтовое пивоварение» был предложен объединением американских пивоваров. Craft brewery означает пиво, которое готовят небольшие ремесленные пивоварни. В США до 17 % всего рынка пива удерживают именно частные производители. Микрофирмы вместо агрессивной рекламы вкладываются в особый подход, позволяющий производить более интересные сорта, чем у стандартных коммерческих компаний, за счет сочетания традиционных и новаторских ингредиентов.





вать 350-400 рублей за кружку напитка, который он считает неблагородным и непрестижным. Но в крафтовых барах эта логика не работает.

— У нас в баре работает такая система: все пиво «с собой» продаем по обычной магазинной цене, но если хотите выпить на месте — просто прибавьте 50 рублей к абсолютно любому ценнику. Наверное, теряем в прибыли, могли бы зарабатывать больше, но так честнее и правильнее: мы делаем любое пиво доступным для гостей бара и стараемся держать максимально низкие цены.

### ■ Про консерватизм

Казалось бы, потенциальные любители крафта всегда готовы платить несколько больше за редкие марки пива и поэтому подобные заведения должны отличаться богатой выручкой. На деле все гораздо сложнее. Клиенты бара делятся на консерваторов и тех, кто любит пробовать новое. К первым относятся именно те, у кого водятся деньги, в основном это представители старшего возраста. А новаторы, интересующиеся оригинальными сортами пива и следящие за трендами, — это молодежь, у которой денег не так уж много.

— Клиенты старших возрастов опасаются экспериментов с новинками. В своем советском прошлом они привыкли, что у нас в стране пиво бывает лишь «Жигулевское», а из-за доступности командировок в дружественные Советскому Союзу Чехословакию и ГДР считалось, что лучшее пиво именно там. Поэтому, приходя к нам, они часто просят чего-то такого же по вкусу. Мы предлагаем: «Ну вы хотя бы отведайте что-то иное». Отвечают: «Нет, дайте нам... пшеничное нефiltroванное светлое». И переубедить их крайне трудно, лишь один из десяти представителей старшего поколе-

ния потом приходит, чтобы купить какой-нибудь полюбившийся крафт. Остальные требуют снова «что-нибудь традиционное».

### ■ Про разнообразие

Чем притягателен мир крафтового пива? — все его разновидности попробовать просто невозможно. Фруктовые и ягодные, овощные и пшеничные, сладкие, кислые и горькие, шоколадные и кофейные, перцовые и цветочные. Маленькие пивоварни по всему миру готовят столько удивительных сортов, что достать интересную марку часто проблематично.

— В России тоже есть несколько производителей, которые не боятся экспериментов, и они невероятно популярны. Люди любят крафт за то, что он регулярно предлагает что-то новое, да и от нас посетители ждут интересные сорта чуть ли не еженедельно. Многие постоянно экспериментируют, пробуют новое, но у них обязательно есть несколько любимых на всю жизнь сортов, к которым они время от времени возвращаются.

Однако у большинства российских потребителей сформировалось снисходительное отношение к пиву — как к «проходному», нестатусному продукту. Качество коммерческого пива крупных пивоваренных компаний тоже не способствует большой любви, и поклонники крафта осуждают «конвейерный подход».

— Коммерческая составляющая такого продукта ставится во главу угла, многие работают исключительно ради получения прибыли, и не всегда это положительно сказывается на вкусе напитка. Крафтовые производители, начиная свое дело, чаще всего руководствовались идейными соображениями, например желали сварить интересное пиво, максимально приближенное к тому, которое варят, например, в



## ДЕТАЛИ

### Про миссию

Создатели «Про Крафта» не скрывают, что своей деятельностью они доказывают — пиво такой же благородный, дорогой и самостоятельный продукт, как вино или крепкий алкоголь хорошей выдержки.

— Отрадно, что пивная культура вокруг все-таки растет. Людей надо научить разбираться в пиве, мы им в этом

помогаем. Но вообще сюда вначале идут за крафтом, а затем начинают общение. Нашим барменам доверяют, они могут посоветовать что-то полезное гостю, поговорить с ним. Мы душевное предприятие. Когда организовывались, ставили целью создать место, комфортное для таких, как мы — с непринужденной

обстановкой, без лишней скованности. Здесь собираются, чтобы расслабиться в кругу таких же ценителей пива. Мы любим, когда есть тусовка и вокруг тесно. К тому же приятно, если сажаешь за один стол восемь совершенно незнакомых друг с другом людей, а уже через час это восемь прекрасно общающихся друзей.

лю до собрания там появляется информация о том, какое сокровище будет дегустироваться.

### Про девочек

Любому известно со студенческих времен — девушки пиво не любят. Но создатели «Про Крафта» отважились разрушить этот стереотип самым коварным способом — стали привозить в Томск... вкусное пиво. Для завлечения использовали вишневые сорта, а затем задействовали все ароматы фруктово-ягодного спектра.

— Бельгийское пиво со вкусом вишни, малины, персика, черной смородины пользуется у девушек большой популярностью, но они любят также и оригинальные виды сидра. Как-то раз мы впервые привезли 30-литровый кег яблочного-арбузного сидра и опубликовали анонс его появления у нас в соцсетях. За неполных три часа его выпили подчистую. И ведь еще в этот день приходили люди, огорчались: вроде торопились попробовать, а не успели.

Но среди любительниц пива встречаются и хардкорные девчонки, которые не признают мягких тонов, выбирая сорта покрепче. Многие из них предпочитают крепкое пиво с серьезной хмелевой горечью, которое не каждый парень-то сможет пить. А некоторым «покорился» и невероятно крепкий 26-градусный вымороженный айсбок.

Сейчас среди персонала «Про Крафта» девушек нет, и об этом создатели заведения немного сожалеют.

— Что ни говори, а девушка в баре — это всегда приятно глазу. Вокруг них сразу оживает обстановка, и остальной персонал начинает больше следить за своим внешним видом и чистотой на рабочем месте. Одна из наших сотрудниц стажировалась в баре четыре месяца и за это время сумела завоевать сердца клиентов тем, что разбиралась в пиве не хуже мужчин. Парням казалось невероятным, но она действительно могла утереть нос многим, говоря о разных сортах. Но в баре иногда требуется, например, таскать 40-килограммовые пивные кеги. Однако здесь нет особой проблемы — наши ребята всегда рады помочь в этом.

Бельгии. Конечно, нельзя отрицать, что крафтовое пивоварение — прибыльное дело, но обогатиться так, как это происходит у компаний-гигантов, известных на весь мир, ремесленные пивоварни не могут.

Кстати, маленькие пивоварни любят развлекаться не только со вкусом своих напитков, но и с названиями продукта. «Высокомерный ублюдок», «Трусикки стриптизерши», «Мертвый парень»...

### «Тайная вечеря»

Все крафтовое пиво перепробовать невозможно хотя бы потому, что это банально дорого. Напитки с самым высоким ценником по понятным логистическим причинам приплывают к нам из США. Но что может остановить настоящего фаната, ищущего совершенный или необычный вкус? Поэтому в «Про Крафте» организовалась компания гурманов, которые раз в месяц собираются в условленное время, чтобы скинуться на какую-нибудь дорогую бутылочку пива и распробовать ее, делаясь впечатлениями от диковинки.

— Для подобных встреч мы придумали рубрику «Пивная культура»: я привожу какое-нибудь очень редкое пиво, которое попробовать в обычной жизни невозможно. Завозить его в магазин крупными партиями на продажу невыгодно — слишком дорогое, зато, когда вас 8-10 человек, можно купить его совместно. Мы собираемся вместе, обычно в воскресенье, чтобы без суеты попробовать и обсудить вкус. Иногда на встречу приносим и свои раритеты из домашней коллекции.

Впрочем, войти в тесный кружок ценителей и стать участником «Пивной культуры» может любой желающий — достаточно подписаться на их группу в соцсетях. Как правило, за неде-

## ЦИФРА

### Во сколько обошлось открытие?

Открытие магазина «Про Крафт» обошлось его создателям в скромную сумму — немногим более 500 тысяч рублей. Предполагалось, что как только полностью окупятся инвестиции, ребята вернутся к вопросу об открытии бара. Магазин окупился за четыре месяца, и через следующие шесть месяцев открылось одноименное заведение на улице Розы Люксембург.



**интервью:**  
Константин ФРОЛОВ







ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

# Бережливости меня учила бабушка

КОГДА СЛУШАЕШЬ РАССКАЗ **Виктора Кресса** О ЕГО ОТНОШЕНИИ К ДЕНЬГАМ, ПОНИМАЕШЬ, ПОЧЕМУ ПОЧТИ ДВАДЦАТЬ ЛЕТ ГОЛОСУЯ ЗА НЕГО, ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ ИЗБЕГАЛА КАКИХ-ЛИБО ПОТряСЕНИЙ, ПРЕДПОЧИТАЯ ИМ СТАБИЛЬНОСТЬ. МОГЛО ЛИ ПОЛУЧИТЬСЯ ИНАЧЕ, ЕСЛИ РЕГИОНОМ РУКОВОДИЛ ЧЕЛОВЕК, С ДЕТСТВА УЯСНИВШИЙ, ЧТО ПОРОЙ И ЛИШНЯЯ КОПЕЙКА — ЭТО ИСТОЧНИК НАСТОЯЩЕЙ РАДОСТИ.



**В**иктор Мельхиорович, вы сохранили в памяти тот миг, когда получили на руки первые заработанные деньги?

— Мне тогда не исполнилось и 10 лет, я вместе с остальными детьми подрабатывал на каникулах. По тем временам это были копейки, и я сразу отдал их нашей бабушке Розе — она в семье была кассиром. Такой был порядок: все, кто работал — отец, мать, дядя с тетей, которые жили вместе с нами, — все отдавали ей деньги, а она решала, куда их потратить. Кажется, мои первые деньги ушли на школьные учебники. В те времена, несмотря на то, что у нас была многодетная семья, бесплатных учебников не выдавали, всё нужно было покупать самим.

Ну а в более взрослой жизни первые деньги заработал, будучи еще абитуриентом. Мы с ребятами приехали в Новосибирск на подготовительные курсы для поступления в сельскохозяйственный институт. Денег мне дома выдали дней на десять, а пришлось жить в городе около месяца. Чувствую, что жить становится не на что, и мы с товарищами пошли калымить на хладокомбинат в Кировском районе. Помню, тащали из вагонов плитки мороженой рыбы прямо в морозильные камеры. На улице была жара

+30, а в холодильниках -24. Это была первая студенческая подработка, а потом случались другие — и уголь грузили, и цемент, и соль.

— Почему именно бабушка в вашей семье заведовала деньгами? Она была так опытна?

— Ей доверяли, потому что она знала деньгам цену и распоряжалась очень строго, по-хозяйски. Она знала, сколько выделить на продукты, кому какую одежду купить, и даже делала какие-то долгосрочные накопления. Благодаря этому мой отец купил мотоцикл ИЖ-56. Хотя все тогда жили тяжело, я не помню, чтобы мы у кого-то занимали. Вот к нам занимать приходили, и если какие-то излишки образовывались, то бабушка одалживала. Поскольку я был старшим среди семерых детей, на мне лежала покупка хлеба — бабушка вручала мне деньги, и за каждую копейку я отчитывался. У нее было всего лишь три класса церковно-приходской школы, но в уме она считала как компьютер и выучила этому нас, пацанов. Именно благодаря бабушке, придя в школу, я уже считал до ста и умел складывать, умножать и делить в уме. На контрольных по математике учительница едва успевала написать на доске задание, а я его уже почти решил.

— И папа с мамой никогда в денежных вопросах не спорили с авторитетом бабушки?

— Нет, никогда. После свадьбы мы с супругой однажды приехали в гости к моим родителям в Яшкино. Мама пошла в магазин за продуктами, а в это время в райцентр завезли хорошую ткань, и она, соблазнившись, купила ее, на шторы. Приходит домой с этой тканью, а бабушка строго говорит ей: «Это не было предусмотрено! Ты пере-

**В студенчестве у меня всегда в кармане водились деньги. Когда я чувствовал, что деньги кончаются, то шел калымить.**





## ДОСЬЕ

### Виктор Кресс

Родился 16 ноября 1948 года в Ко-стромской области в крестьянской семье. Вскоре после рождения сына семья переехала в поселок Яшкино Кемеровской области. В 1971 году окончил Новосибирский сельскохозяйственный институт. В 1975 году стал директором томского совхоза «Родина», а в 1979 году — председателем областного объединения «Сельхозхимия».

В 1987 году стал первым секретарем Первомайского райкома партии. В 1990 году был избран депутатом и председателем областного Совета народных депутатов. В 1991 году указом Ельцина назначен на пост главы администрации Томской области. Трижды избирался на должность губернатора, в 2007 году представлен президентом на эту же должность и утвержден депутатами областной Думы. В 2012 году вошел в состав Совета Федерации, став представителем от исполнительного органа государственной власти Томской области. Награжден множеством государственных орденов и медалей. Женат. Имеет двоих детей, четырех внуков.

расходовала деньги». Я-то этого случая уже и не помню, для меня такое было в порядке вещей, а моей жене врезалось в память. До сих пор вспоминает, что мама Марта отчитывалась перед бабушкой Розой, как девочка. Мы все были приучены ею к бережливости.

Помню, что с пятого класса я ходил в другую школу, примерно за два километра, через железную дорогу и поселок. В школе был буфет, и вот бабушка выдавала мне один рубль старыми деньгами (после реформы 1961 года это были 10 копеек). На этот рубль я мог взять пару пирожков и стакан чаю. Но я любил, когда она давала мне задание купить пять килограммов сахара. Дома-то у нас весов не было, и я просил продавщицу: «Тетя Тоня, взвесьте 4 килограмма 800 граммов сахара!» Она все понимала, смеялась: «Выкроить хочешь?» Вот выгадывал таким образом 20 копеек и покупал конфеты — подушечки ценою в рубль за килограмм. Зато на День пионери, 19 мая, бабушка выдавала нам целых три рубля на двоих-троих ребятшек. В райцентре возле клуба на стадионе устраивался праздник, а мы покупали столько мороженого и лимонаду, что горло потом болело. Для нас это был настоящий пир — целых три рубля! В общем, детьми мы знали цену каждой копейки.

### О материальном в стране Советов

— Когда вы завели собственную семью, бережливость уже вошла в привычку?

— Женившись, я стал все деньги отдавать жене, а уже она ими распоряжалась. Но дорогие покупки, конечно, обсуждали вместе. Например на свой первый цветной телевизор я оформлял кредит.

А до этого на черно-белый телевизор мы копили несколько месяцев. И когда детишек надо было готовить к школе, тоже приходилось откладывать. Порою денег не хватало, но у чужих людей мы никогда не занимали, лишь иногда перехватывали у наших родителей.

— Значит, к друзьям за деньгами никогда не обращались?

— Нет, такого не было. В студенчестве у меня всегда в кармане водились деньги, и это ребята постоянно у меня занимали. Когда я чувствовал, что деньги кончаются, то шел калымить. А вообще — я почти постоянно работал. И дворником, и зольщиком, и кочегаром. Да и ребята вокруг тоже подрабатывали, это было в порядке вещей. Тем более среди них было несколько детдомовцев, им-то вообще не на кого было рассчитывать.

— А деньгами вас когда-нибудь награждали?

— Да, я хорошо помню свою первую денежную премию. Это было в 1970 году, после 4-го курса я проходил полугодовую преддипломную практику в Колыванском районе Новосибирской области в колхозе «40 лет Октября». И по итогам весенних посевных работ председатель колхоза премировал меня 35 рублями. Я был уже семейный человек, жена с дочерью жили тогда у тещи, и я отпросился к ней на три дня. А в деревне, где я работал, в магазине продавалась тушенка «Великая китайская стена», сгущенные сливки и развесной шоколад — по 6 рублей 50 копеек за килограмм. И вот я на эти 35 рублей набрал тушенки, сгущенки, шоколада и отвез все это жене с ребенком.

— Трудно тогда все-таки было с материальным достатком, особенно в деревнях...

— Сейчас это кажется уже диким, но в то время даже колбаса считалась деликатесом, ее в деревнях не продавали. Хотя у нас в Яшкино был небольшой мясокомбинат и там колбаса была. Да и вообще в Кемеровской области снабжение было чуть лучше.

### ■ Про цыган, кризис и детей

— Когда вы в семье впервые почувствовали, что с деньгами стало лучше?

— Где-то с середины 60-х годов жизнь в стране стала налаживаться, родителям, работавшим на птицефабрике, по итогам года начали платить приличную 13-ю зарплату, которую они откладывали на сберкнижки. Однажды, помню, они собрались купить мебельный гарнитур, накопили около тысячи восьмисот рублей. И вот как-то в дом пришли цыгане, мама их стала угощать, потом цыгане ушли, никто не хватился проверить деньги. А когда родителям сообщили, что пора выкупать мебель, мама вдруг обнаружила, что сверток с деньгами, запрятанного в комнате в шкафу с одеждой, уже нет. Видимо, пока она угощала гостей, кто-то из цыганских ребятшек обшарил комнату и утащил всю пачку. Жаль, что нашего деда тогда уже не было в живых, он был родом из Одесской области и хорошо знал цыганские повадки.

Ну а мы с женой завели собственные сберкнижки, когда я уже жил в Томске и работал в «Сельхозхимии». Нам тоже стали платить 13-ю зарплату, и мы решили откладывать на автомобиль. К началу 90-х накопили семь тысяч, а потом цены на машины стали расти, жена почувствовала, что с деньгами в стране творится что-то неладное, и сняла половину суммы — купила себе шубу. Я сомневался, возражал: «Может, все-таки бережем деньги и купим машину?» Но она решила иначе, а в итоге оставшиеся от покупки шубы сбережения так и сгорели. Жена мне об этом до сих пор напоминает. Ну а тестя с тещей потеряли тогда двадцать тысяч! И государство начало какие-то копейки выплачивать по тем сгоревшим вкладам, только когда моего тестя уже не стало.

— Значит, вашу семью кризис тоже затронул?

— Да, прошелся немного. Хотя те, кто накануне конца Союза брали большие кредиты, потом наоборот остались в выгоде. Знаю, что некоторые

брали ссуды тысяч в 40-50, а потом, благодаря инфляции, в один месяц рассчитывались. Ну а я купил свой первый автомобиль — «шестерку» — в 1995 году, когда уже работал губернатором.

— Вы учили своих детей обращению с деньгами, бережливости?

— Думаю, что правильное отношение к этому должно впитываться с молоком матери. Если ребенок видит, как в семье относятся к деньгам, понимает, что у родителей нет нетрудовых доходов и каждая копейка достается с кровью, у него это отложится. Мой сын сейчас является казначеем в своей семье, а дочка — в своей. Знаете, когда мы с семьей жили на Каштаке, дети любили ходить со мной в магазин за продуктами. Жена выдаст мне 10 рублей, а я им накоплю лимонаду, мороженого. Жена потом ругается, зато детям такие походы нравились. А когда в Новосибирске стали выпускать пепси-колу и фанту, я привозил им оттуда сразу несколько ящиков.

### ■ О банках и борьбе с пирамидами

— В 90-х страну сотрясали бунты обманутых вкладчиков, прогоревших на MMM, «Властилине», Хопер-инвесте, но в Томской области масштабных потрясений не было, как их удалось избежать?

— Потому что мы боролись с этими пирамидами, я всегда четко понимал, что это мошенники. Кстати, неподалеку от областной администрации размещалась одна такая контора, кажется Хопер-инвест. И вот однажды мне сообщают, что там готовят к отправке 12 мешков наличных денег. Так и не понял, как они собирались это сделать — то ли по почте, то ли на транспорте. Сразу же позвонил начальнику налоговой полиции Владимиру Котлярову, они устроили обыск и тормознули эту операцию. Но ведь в те времена закон не давал нам особой возможности эффективно бороться с этим злом. Все, что не запрещено, то разрешено, поэтому мошенники действовали кругом почти легально, прокуроры и милиция ничего не могли сделать. Однако пирамиды работали настолько нагло, что не только обирали людей, но, разумеется, не платили налоги государству. На этой промашке мы их и ловили, вменяя сокрытие налогов. Поэтому в Томске особого расцвета таких контор не было.

— А кто-нибудь из ваших родственников соблазнился в 90-е покупкой акций типа MMM или Хопер-инвест?

— Что вы, нет конечно! Но вот знакомые попадали. Например председатель колхоза в Шегарском районе, хороший степенный мужик, приходит однажды на прием и просит: «Помоги, пожалуйста!» Выясняется, что пролетел с этим «Хопром». «Ну как же ты так?», — спрашиваю. Отвечает: «Но ведь они такие хорошие проценты дают, хотелось денег срубить!»

**Обращению с деньгами детей нужно учить комплексно — и в семье, и в школе. В школе эти знания должны даваться обязательно, а затем эту миссию обязано принимать и государство.**





— В прошлые времена ведь и банки были не особо надежные, доверяете ли вы им сегодня?

— Конечно, сейчас мы доверяем только лучшим, у меня сбережения хранятся в Сбербанке, у супруги пенсия в Газпромбанке.

— Многие ищут разные инструменты сохранения средств, кто-то вкладывается в валюту, золото, недвижимость, ценные бумаги. Вы этим пользуетесь?

— Нет, наши пенсии просто переводятся на банковский счет, копятся какие-то скромные проценты. В общем, не рискуем и храним деньги по старинке.

### О молодежи и новых временах

— Когда на заре 90-х вас впервые выбрали губернатором, люди не стремились в чиновники ради денег. Те, кто хотел зарабатывать, шли в бизнес. А сейчас молодежь в поисках стабильного заработка идет во власть. Наверное, это все-таки нехорошая тенденция?

— Да, не очень хорошая. В бизнесе ведь рискуют своим рублем, а на службе — государственным. Когда я стал губернатором, то с большим трудом набирал людей в аппарат областной администрации. Хотелось сделать своим заместителем по промышленности кого-то из опытных директоров заводов, первым позвал Юрия Гальваса. А они все отказывались, им казалось, что легче пережить тяжелые времена рядом с заводской трубой. Но чем дальше, тем дела у них становились все хуже и хуже. Я сумел переманить только директора завода измерительной аппаратуры Юрия Александровича Пелявина,

**К началу 90-х накопили семь тысяч — на автомобиль. А потом цены на машины стали расти, жена почувствовала, что с деньгами в стране творится что-то неладное, и на половину суммы купила себе шубу.**

которого знал по Первомайскому району, где его завод шефствовал над одним из колхозов. И то мне пришлось его долго уговаривать. Это было понятно — никаких рычагов у власти тогда не было, проблем кругом масса, а зарплата небольшая, да и ту инфляция съедает.

— Как вы полагаете, кто сегодня должен знакомить людей с финансовой грамотностью — семья, школа, государственные институты?

— Думаю, обращению с деньгами нужно учить комплексно — и в семье, и в школе. Другой вопрос — с какого возраста? Но в школе эти знания должны даваться обязательно, а затем эту миссию обязано принимать и государство. Потому что даже мне, вроде бы не с улицы человеку, не всегда просто разобраться в регулярно появляющихся банковских продуктах. Но люди ведь должны ориентироваться в них, тем более что сама обстановка вокруг вынуждает быть внимательным. Я вот смотрю на своего младшего внука, ему будет всего 11 лет, но он вовсю живо интересуется этим. Современные дети уже в школе учатся думать и считать деньги, и это, наверное, правильно.



текст:  
Елена РЕУТОВА

ТЕМА НОМЕРА

# Сохранить и приумножить

ОБРАТНАЯ СТОРОНА ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТИ — РИСК. РИСК НЕ ПОЛУЧИТЬ ОБЕЩАННЫЙ ДОХОД, А ТО И ВО ВСЕ ПОТЕРЯТЬ ВЛОЖЕННЫЕ СРЕДСТВА. МОЖНО ЛИ МИНИМИЗИРОВАТЬ ЭТОТ РИСК? ЕСТЬ ЛИ **безопасные подходы к использованию рискованных инвестиционных инструментов** — РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.

**К**огда у нас появляются «свободные» средства, первое желание — заставить их работать. Приятно через какое-то время узнать, что сумма сбережений выросла и на непредвиденный случай есть надежная финансовая подушка безопасности. Однако надежные инструменты почти всегда дают невысокий уровень дохода. Так, доход по банковским вкладам в прошлом году был крайне низким. В поисках большей выгоды люди стали обращать внимание на альтернативные инструменты вложения — кредитные кооперативы и микрофинансовые организации.

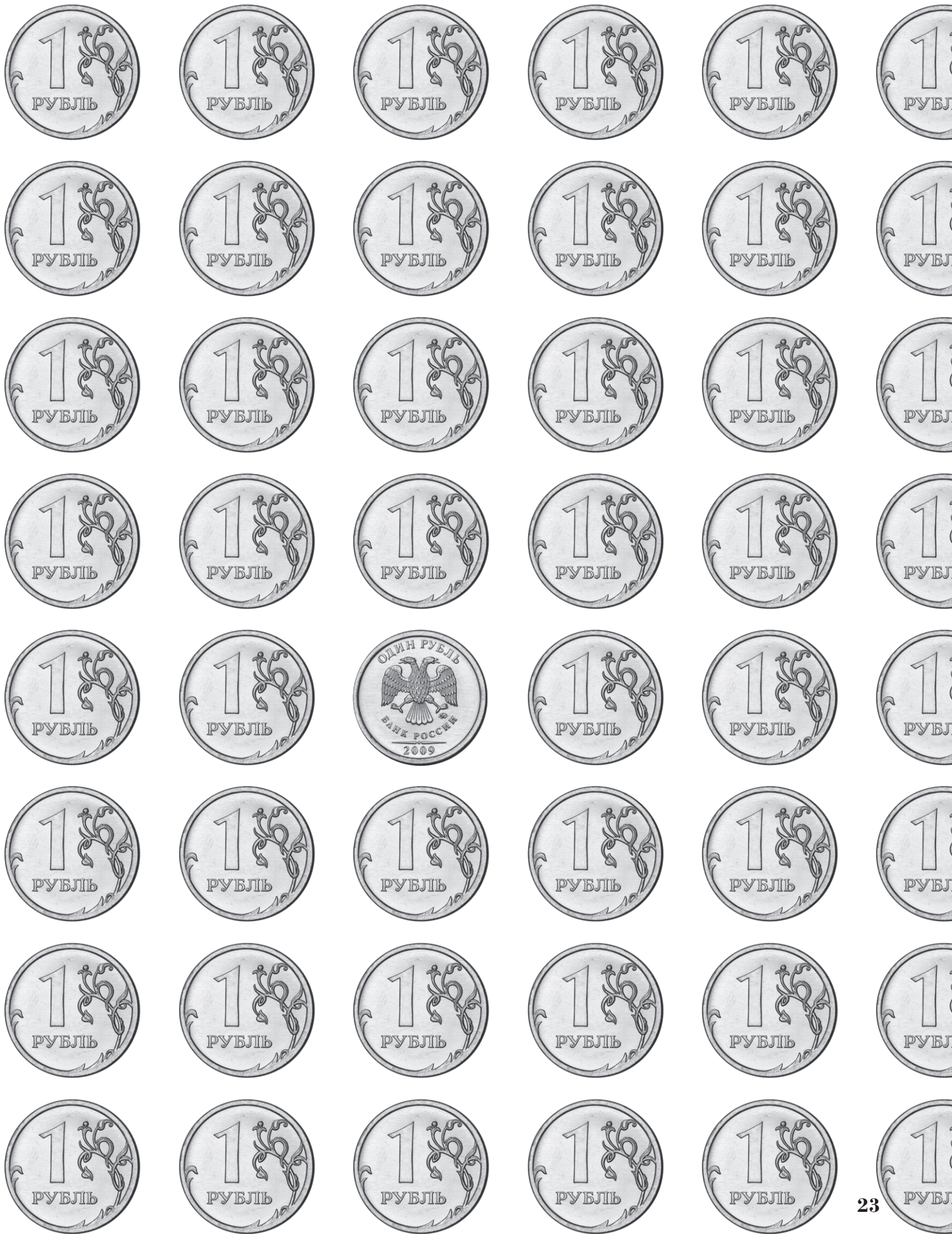
## Ваши ставки, господа

Банковский вклад уже многие годы остается самым надежным и стабильным способом сбережения средств. Однако серьезно заработать на депозите не получится. Максимальная процентная ставка по банковским вкладам напрямую зависит от ключевой ставки, которая в последнее время невысока. Когда в конце 2014 года банки вслед за ЦБ, поднявшим ключевую ставку до 17 % годовых, начали повышать

ставки по депозитам для физлиц, можно было открыть вклад со ставкой выше 20 % годовых. Крупные банки действовали более сдержанно, однако уже в конце декабря 2014 года средний размер максимальной ставки впервые с 2009 года поднялся выше 15 % годовых.

Но эти рекордные цифры продержались недолго. В 2015-2018 гг. ЦБ планомерно снижал ключевую ставку, а вслед за ней снижались и ставки по вкладам. Средневзвешенные ставки по депозитам в российских банках снижались вплоть до августа 2018 года. Рост начался после повышения ключевой ставки в сентябре. В декабре она была повышена повторно, и в начале 2019 года банки стали предлагать вклады со ставкой выше 7 %, а то и 8 % годовых. Благодаря этому депозиты вновь стали привлекательными для населения.

Если вы успели открыть срочный вклад на волне повышения процентной ставки, вам повезло: процент по вкладу не будет меняться на протяжении всего срока действия договора. Чего нельзя сказать о накопительных счетах. У них есть свои преимущества по сравнению со срочными вклада-





ми — можно пользоваться своими деньгами без ограничений, снимать и пополнять счет в любых объемах, при этом получая проценты на остаток средств. Правда за такое удобство приходится платить: процентные ставки по таким счетам как правило ниже, чем по срочным вкладам. Есть и еще одно отличие, которое может стать неприятным сюрпризом для вкладчика: накопительные счета являются текущими счетами, а не вкладами, поэтому банк может в любой день изменить ставку по уже действующему накопительному счету. И если по вкладу клиент сразу может рассчитать доход, который он получит через определенный промежуток времени, то с накопительными счетами это невозможно.

Главное преимущество банковских вкладов и счетов — страхование. Если банк лишится лицензии или обанкротится, вкладчики смогут получить компенсацию в пределах 1,4 млн рублей. Однако доходность, которую предлагают банки, не самая высокая. Для тех, кто готов рискнуть, на рынке финансовых услуг есть и другие предложения.

### Кредитная кооперация на новый лад

Одна из самых известных альтернатив банковским вкладам — программы сбережений в кредитных потребительских кооперативах. Риски выше, но при грамотном подходе инвестор получает повышенный доход. Главное условие для участия в сберегательных программах кооперативов — вступление в членство. Вам придется оплачивать вступительные и членские взносы, посещать общие собрания. Однако эти суммы обычно невелики. Так, паевой взнос в 27 крупнейших КПК варьируется от 50 до 1 000 рублей, а вступительный составляет 100-500 рублей. Пакет документов для вступления минимальный: нужен только паспорт, номер ИНН, а также заполненная анкета.

Линейка депозитных программ в кооперативах практически полностью совпадает с банковской. В их арсенале также есть вклады на срок 1, 3, 6, 12 и более месяцев как с пополнением, капитализацией, так и без них. Используют КПК и вклады до востребования. Главная опасность кредитных кооперативов в том, что эта форма до последнего времени была крайне популярна у мошенников — под кооперативы маскировались многочис-

ленные финансовые пирамиды. Чтобы не попасть в такую, нужно быть очень внимательными при выборе КПК. Деятельность кредитных кооперативов не лицензируется, но регулируется Банком России. Действующий кооператив обязательно должен быть в государственном реестре кредитных потребительских кооперативов. Реестр актуализируется ежемесячно, скачать его можно на сайте ЦБ РФ. Там же можно проверить, не находится ли КПК на стадии ликвидации.

В последнее время был предпринят еще ряд мер, которые делают КПК менее привлекательными для мошенников.

— В конце 2017 года по инициативе Банка России было принято несколько серьезных решений по реорганизации кредитной кооперации через разработку базовых стандартов деятельности. Так, в соответствии со стандартом корпоративного управления пайщики кооперативов должны быть объединены по принципу территориальной (один регион), либо профессиональной (одно предприятие) общности, — поясняет Марат Сафиулин, управляющий Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров. — Начиная с 1 июля 2019 года как минимум 70 % пайщиков кооператива должны соответствовать принципу общности, а с 1 января 2020 года — 90 % пайщиков. Причина введения такого стандарта проста: когда отделения КПК действуют в десятках регионов, это по факту мини-банк, который при этом слабо контролируется. Новый стандарт сделает кооперативы более прозрачными для своих пайщиков. Второй момент, который был принят через базовые стандарты, — это ограничение предельных процентных ставок по привлекаемым инвестициям, — продолжает Марат Сафиулин. — С конца 2017 года они не могут превышать размер ключевой ставки ЦБ РФ, умноженной на коэффициент 1,8. Почему это важно? В 2015-2016 гг. мы видели, что кооперативы организовывались откровенными мошенниками, чтобы собрать деньги с населения, и они устанавливали ставки по сбережениям 20-25 % годовых. Сегодня ставка не может превышать 13,95 % годовых. Это значительно меньше, чем ставки в МФО и финансовых пирамидах, действующих под вывеской ООО или в формате сайтов.

Именно соответствие новым базовым стандартам деятельности — один из важных критериев выбора КПК. Среди других ориентиров, позволяющих выбрать надежный кооператив, — его возраст и репутация. Чем дольше КПК работает на рынке, чем больше отзывов пайщиков вы смогли найти, тем больше доверия он вызывает. Обязательно предварительно читайте договор, просмотрите учредительные документы коопера-

## ДЕТАЛИ

### Что такое ключевая ставка?

Понятие «ключевая ставка» было введено официально Банком России 13 сентября 2013 года вместо ставки рефинансирования (которая фактически теперь используется только для расчета пеней, штрафов, налогов и т. д.). Ключевая ставка стала базовым инструментом регулятора.

**В МФО не предусмотрено обязательное страхование: на инвестиции в микрозаймы государственные гарантии возврата не распространяются.**



тива. Не бойтесь задавать неудобные вопросы: вкладывая сбережения в кредитный кооператив, только вы отвечаете за свой выбор и несете ответственность за свои деньги.

### Большие инвестиции в микроорганизацию

Когда речь заходит о микрофинансовых организациях, прежде всего вспоминаются многочисленные истории о бездумно взятых заемных средствах, огромных процентных ставках и сложностях, с которыми сталкиваются те, кто не может внести платеж вовремя. Однако МФО могут не только выдавать населению быстрые деньги, но и сами выступают в качестве заемщиков. На первый взгляд это довольно надежный инструмент. Когда компания снабжает деньгами заемщиков от 1 % в день, то и средства на выплаты вкладчикам найдутся, — думают многие потенциальные инвесторы. Но есть нюансы, о которых важно знать.

— Легкость регистрации микрофинансовых организаций привела в сектор много недобросовестных дельцов. И первый кризис, связанный с мошенничеством в микрофинансировании, пришелся уже на 2013-2014 годы. Тогда выяснилось, что многие компании, которые активно привлекают деньги населения, работают с серьезными нарушениями, а иногда и пропадают вместе с деньгами, — отмечает Марат Сафиулин. — После этого законодательство ужесточили. Микрофинансовые организации были разделены на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК). МФК — это по сути мини-банки с капиталом не менее 70 миллионов рублей. Теперь только они имеют право привлекать инвестиции от физических лиц, но при этом в размере не менее 1,5 миллионов рублей. Это позволяет в какой-то степени обезопасить население от прямого мошенничества, но не от финансовых потерь. В 2017 году было зарегистрировано 64 МФК. Из них около половины собирали деньги с населения. И из этих 30 компаний лопнули порядка 10. Это много и означает большие риски для населения.

Важно помнить и то, что в МФК не предусмотрено обязательное страхование: на инвестиции в микрораймы государственные гарантии возврата не распространяются. В случае банкротства или ликвидации организации инвесторы — последние в очереди на выплаты. А банкротства или ликвидации МФО происходят далеко не в единичных случаях. Среди пунктов, на которые стоит обратить внимание, чтобы снизить риски, — соответствие информации, предоставленной компанией о себе, сведениям в ЕГРЮЛ (Единый государственный реестр юридических лиц). В момент подписания договора обя-

## КАЛЬКУЛЯТОР

### Какие банковские вклады выгоднее?

Величина ставок по банковским вкладам зависит от срока привлечения средств. Минимальные ставки традиционно у вкладов до востребования, которые менее всего выгодны для кредитных организаций: невозмож-

но прогнозировать, когда клиент закроет вклад и как долго можно будет распоряжаться его деньгами. Самые выгодные для вкладчиков депозиты — сроком от 1 года до 3 лет. Именно по ним ставки максимальные.

зательно сравните полное официальное название и реквизиты МФО (согласно данным ЕГРЮЛ) с названием юридического лица, фигурирующего в договоре. Некоторые недобросовестные МФК в договорах указывают наименование компании с созвучным названием. Например, официальное название компании, входящей в реестр микрофинансовых организаций, — «Звезда», а в договоре обозначено: «Звезда-инвест». В итоге предъявить претензии после подписания договора инвестору будет некому.

Еще один нюанс. Рассчитывая свою прибыль, инвестор должен учесть, что ему необходимо будет заплатить подоходный налог (13 %) на начисленные проценты. Как правило это делает сама МФК, и инвестор получает проценты уже за вычетом этой суммы. Забрать вложенные средства досрочно у МФК можно без потери основной суммы. Но ставки наверняка будут снижены в среднем на 3-5 процентных пунктов, а проценты, уже начисленные инвестору за предыдущие месяцы, будут пересчитаны. Да, МФК предлагает очень высокий процент, порой от 17 % годовых и выше. Это хороший доход. Но важно понимать, что компании работают на рискованном рынке и ведут непрозрачную для инвесторов деятельность.

### Страхование или сбережение?

В последние годы банки активно продвигают среди своих клиентов такие услуги, как инвестиционное и накопительное страхование жизни. При этом акцент делается на том, что с помощью такой услуги можно заработать больше, чем на обычном банковском вкладе. Продавцы часто называют цифры 20-25 % годовых. Но не нужно забывать, что это только ожидаемая, но никак не гарантируемая доходность, а многие люди, привыкшие иметь дело с банковскими вкладами, не понимают этого. По данным Банка России, средняя доходность по завершившимся трехлетним договорам ИСЖ составила 3,3 % годовых, по пятилетним — 2,4 % годовых.

## ПЕРСПЕКТИВЫ

### ИСЖ станет прозрачнее

Инвестиционное страхование жизни — один из самых быстрорастущих сегментов страхового рынка. Премии страховщиков по ИСЖ за 6 месяцев 2018 года выросли на 65 % по отношению к 2017 году и достигли 138 млрд рублей. При этом большинство договоров ИСЖ (более 90 %) заключается при посредничестве кредитных организаций — агентов страховщиков. Методами продаж этого продукта обеспокоен Банк России. Вместе с ростом сегмента ИСЖ растет и число жалоб потребителей на него. Мониторинг ЦБ показал, что агенты недостаточно информируют потребителей об особенностях и рисках инвестиционного страхования жизни. Поэтому Банк России предлагает ужесточить меры по регулированию рынка ИСЖ.

НСЖ и ИСЖ — гибридные финансовые продукты, у которых много особенностей, они подпадают далеко не всем. Накопительное страхование ориентировано на формирование накоплений вместе со страховой защитой, а инвестиционное — на рост инвестиций и также страховую защиту. В случае НСЖ вы обязуетесь делать регулярные взносы, а в ИСЖ вся сумма обычно оплачивается при открытии полиса.

Основной риск заключается в том, что инвестиционные полисы в отличие от вкладов не застрахованы государством. И самое главное — полис нельзя досрочно расторгнуть без потерь. Злую шутку может сыграть длительный срок действия договора. Банальное ухудшение финансового положения в будущем сделает обязательные платежи обременительными. Что произойдет, если человек не сможет вносить обязательные платежи? Конечно, компания может пойти навстречу клиенту, уменьшив размер платежей или предоставив отсрочку. Однако если по истечении отсрочки платежи не начнут поступать, полис НСЖ автоматически будет расторгнут. Клиент потеряет страховую защиту и часть накопленных денег. Программа НСЖ является долгосрочной. Компания не заинтересована в досрочных расторжениях и вводит так называемый штраф — выкупную сумму. Ее размер зависит от срока расторжения договора. Обычно в первые 2-3 года выкупная сумма равна нулю (вы теряете все вложенные средства). Одновременно с увеличением срока владения полисом увеличивается размер выкупной суммы. Но при досрочном расторжении она никогда не будет равна 100 %.

Безусловно, есть у полисов ИСЖ и НСЖ и достоинства. Например, за ежегодные взносы по полису НСЖ государство дает налоговые льготы — вычет. Вы можете вернуть 13 % от суммы внесенных средств. Максимальная сумма взноса, с которой положен вычет, — 120 тысяч. А доход страховая компания начисляет с полной суммы. Это немного увеличивает прибыльность вложений. Обратите внимание, что при расторжении договора страхования жизни налоговые льготы придется вернуть в государственную казну.

Ряд преимуществ дает тот факт, что полис относится к страховым продуктам. Полис НСЖ по факту не является вашим имуществом, а выплаты рассматриваются как страховой случай. Благодаря этому на ваши деньги никто не может наложить арест, судебные приставы не смогут заблокировать или снять деньги со счетов, при разводе полис ИСЖ не является совместно нажитым имуществом. Заключая договор НСЖ, клиент весь период его действия находится под страховой защитой. Не важно, когда наступит страховой случай, размер страховых выплат уже прописан в договоре. Очень важно самостоятельно ознакомиться со всеми условиями договора. Только приняв во внимание все нюансы накопительного страхования, можно принимать решение — нужно оно вам или нет.

## Эльман Мехтиев

председатель  
совета СРО  
«Микрофинансиро-  
вание и Развитие»



## Вложение в МФК — риск без гарантий

— Доходность инвестиций в МФО зависит и от ключевой ставки Банка России, но не напрямую, как у банков. МФО в отличие от них не имеют доступа к дешевым источникам фондирования. Когда средств собственников недостаточно для развития бизнеса, компании начинают искать другие источники фондирования. Обычно это банковские кредиты и инвестиционные займы у населения. Банки неохотно кредитуют МФО, как правило не понимая и не вникая в модели работы микрофинансовых компаний, поэтому и ставки по таким кредитам высоки. По сути для МФО привлечение средств частных инвесторов обходится в такую же цену, как и кредит в банке — до 20 % годовых.

Эти ставки выше, чем по вкладам кредитных организаций, так как инвестиции в МФО причисляют к более рисковому инструменту. Тем не менее уровень риска в последние годы упал значительно благодаря планомерной работе регулятора и саморегулируемых организаций.

Для того чтобы существенно снизить риски, Банк России три года назад разделил МФО на МКК и МФК. Только последние могут привлекать инвестиции от физлиц и только на сумму от 1,5 млн рублей. МФК на сегодняшний день на рынке немногим более полусотни (из более чем 2 тысяч МФО), и к ним регулятор предъявляет повышенные требования. Довольно высокий минимальный порог вхождения призван отсеять непрофессиональных инвесторов. То есть предполагается, что человек, который может инвестировать более 1,5 млн рублей, обладает достаточным уровнем финансовой грамотности и способен оценить риски, существующие у различных инструментов вложений.

Согласно законодательству Банк России осуществляет надзор за МФК напрямую. Регулятор внимательно следит не только за исполнением МФК требований законодательства, но и за их финансовым положением. Получить статус

## Марат Сафиулин

управляющий  
Федерального фонда  
по защите прав  
вкладчиков  
и акционеров



# Активная реклама сбережений — будьте осторожны

микрофинансовой компании достаточно сложно, для этого необходимо в том числе раскрыть происхождение капитала и предоставить бухгалтерскую отчетность на дату, предшествующую дате подачи документов.

Касательно механизмов страхования и «значков». 100 % гарантии по страхованию вкладов физических лиц дает только государство через Систему страхования вкладов. Такое страхование действительно только для вкладов суммой менее 1,4 млн рублей и только для вкладчиков банков. Именно поэтому минимальный уровень инвестирования в МФК — 1,5 миллиона рублей, то есть государство не несет ответственности за результаты инвестирования, если сумма превышает размер страховки независимо от того, где средства размещены. А значки и прочие красивые элементы рекламы — это всего лишь реклама, а она — на совести тех, кто ее дает, и тех, чье имя там используется.

— Как выбрать МФК? Сейчас активным привлечением денег от населения занимаются не более 20-25 компаний. Можно посмотреть минимальные и максимальные ставки. От максимальных я бы рекомендовал воздержаться. Потому что они, как правило, означают, что МФК очень нужны деньги и она готова их брать под любые проценты. С КПК ситуация сложнее. Потому что после введения предельной ставки по сбережениям практически все предлагают максимально возможный процент. Приходите в КПК, посмотрите, какие документы они вам предоставят, смогут ли показать баланс.

Есть момент, который должен настораживать любого инвестора, — активная реклама сбережений. Когда финансовая организация начинает в первую очередь рекламировать сбережения и при этом не рекламирует (или делает это в меньшей степени) свои кредитные услуги, это должно насторожить. Это означает, что организация тратит свои деньги на привлечение новых денег, но не тратит на то, на чем зарабатывает (кредиты). Активная реклама сбережений часто свидетельствует о том, что организация испытывает дефицит денег.

Отдельно стоит сказать о страховке, которую многие КПК часто выдают за преимущество перед банками, говоря, что под страхование попадает вся сумма сбережений. Это лукавство. К сожалению, система страхования кредитной кооперации не работает. Все фонды, которые создаются, не в состоянии компенсировать существенную часть сбережений. Если и перепадает пайщикам какие-то выплаты, то это доли процента или несколько процентов от вложенной суммы. Но и это получают не всегда. Поскольку когда КПК становятся рискован-

ными, их обычно исключают из СРО и Фондов взаимного страхования. Тем самым пайщики кооперативов лишаются возможности получить компенсации из этих источников.

Что касается страховых компаний — почти все страховые договоры подразумевают выплаты самой компании в случае ее банкротства. И теоретически человек мог бы получить от конкурсного управляющего эти деньги. Но страховые договоры зачастую заключаются на полгода или год. Крайне редки случаи, когда за этот срок успевают оформить процедуру банкротства. А значит почти все КПК подходят к банкротству с уже недействующей страховкой. К сожалению, в истории кредитной кооперации существенных выплат по страховым программам пока не было. Сейчас обсуждается вопрос о том, чтобы создать единый страховой фонд, который будет двигаться очень медленно. Но пока процесс движется очень медленно.

Если КПК или МФК закрылись, а организаторы сбежали с деньгами, первое, что нужно делать, — обращаться в полицию. К сожалению, практика говорит о том, что даже если организаторов находят, деньги вернуть удается очень редко. Именно поэтому я считаю неразумным тратить большие деньги на услуги юристов — велика вероятность, что они не окупятся. Простое заявление в суд можно написать самостоятельно — образцов в интернете достаточно. В таком случае у вас на руках будет судебное решение, и если эта пирамида со временем попадет в реестр Федерального фонда, то можно будет получить компенсацию до 25 тысяч рублей.

Я бы рекомендовал инвестировать в рискованные инструменты, к которым относятся также МФК и КПК, лишь ту часть денег, потеря которой для вас не критична.



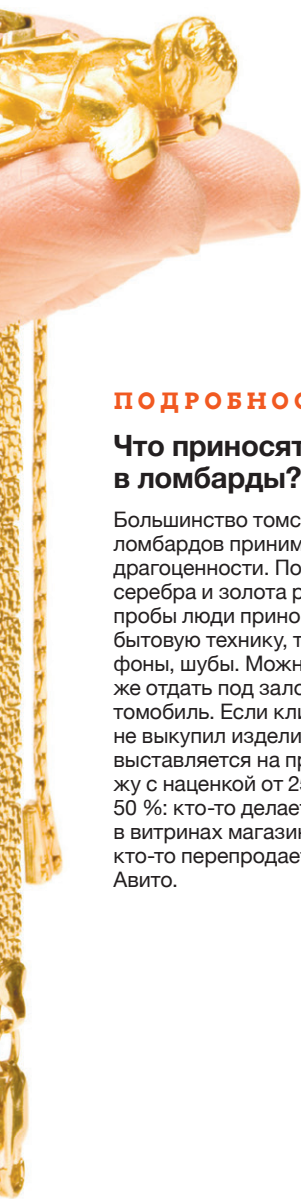


ТРЕНДЫ

# Ломбарды — между банками и МФО

Как живут и от чего страдают томские ростовщики

В ФЕВРАЛЕ ПРАВИТЕЛЬСТВЕННАЯ КОМИССИЯ ОДОБИЛА ПРОЕКТ СОЗДАНИЯ **федеральной службы по лицензированию и надзору за работой ломбардов** в России. власти хотят упорядочить эту деятельность, так как сейчас она во многом вышла из-под госконтроля. как сегодня работают томские ломбарды, кто их клиенты, с какими сложностями сталкиваются ростовщики? мы отправились в несколько организаций и поговорили с сотрудниками. те анонимно поделились своими историями.



## ПОДРОБНОСТИ

### Что приносят в ломбарды?

Большинство томских ломбардов принимают драгоценности. Помимо серебра и золота разной пробы люди приносят бытовую технику, телефоны, шубы. Можно также отдать под залог автомобиль. Если клиент не выкупил изделие, оно выставляется на продажу с наценкой от 25 до 50 %: кто-то делает это в витринах магазина, кто-то перепродает на Авито.

### Кто клиенты?

Как оказалось, сейчас ломбарды заняли место на рынке между микрофинансовыми организациями и банками: к ним идут те, кто не хочет брать банковский кредит, потому что это требует больше времени и хорошей кредитной истории, а также те, кто считает проценты в МФО слишком высокими (они действительно выше, чем у ломбардов).

По словам владельцев ломбардов, другой мотив прийти к ним — это испорченная репутация их клиентов перед МФО, которые сейчас серьезно проверяют заемщиков. В ломбарде же данные о клиентах вносятся в базу служб безопасности, но отказать человеку, который ранее не погасил заем, не могут.

Каков средний портрет клиента ломбарда? Круглосуточные организации часто сталкиваются с игроманами, алкоголиками и другими социально неблагополучными людьми, — поделился 20-летний сотрудник «Голдавтоинвест» (филиал на Нахимова). Это красноярская сеть ломбардов с пятью точками в разных районах Томска, которая принимает драгоценности, бытовую технику, шубы, машины.

По словам сотрудников, многие клиенты даже имеют по два телефона, один из которых постоянно сдают под залог. Иногда продавцы пользуются неадекватностью своих клиентов: собеседник рассказал, что однажды в ломбарде купили старый телефон, покупатель не проверил его, а некоторые функции у телефона не работали. Клиент пришел разозленным, но купленный телефон согласно правилам ломбарда возврату и обмену не подлежал. «Он сказал, что будет ждать меня под дверью,

чтобы избить. Но все обошлось. Что поделаешь: работа у меня такая», — говорит сотрудник ломбарда.

Другие ломбарды более строго относятся к отбору клиентов. Так, в «Золотых медведях» не возьмут драгоценности под заем, если человек в наркотическом или алкогольном опьянении. Таких же правил придерживается «КВП-ломбард Томск» — московская франшиза от создателей «Мосгорломбарда».

«Наркоманов мы сторонимся, потому что за этим может стоять подсудное дело, а мы должны по нашим клиентам регулярно в Росмониторинг отчитываться», — рассказал сотрудник «КВП-ломбард». И привел данные клиентского опроса, согласно которому 2/3 клиентов — это женщины (чаще всего в возрасте 35-50 лет), на втором месте — категория 25-35 лет, на третьем — пенсионеры.

«Молодые люди посещают ломбарды меньше всего, — соглашается сотрудник «Голдавтоинвеста». Хотя его павильон находится рядом со студенческим городком на Южной, учащиеся вузов к нему не заходят.

По словам сотрудника томского «Автоломбарда», приходят к ним как небогатые, так и обеспеченные люди. Он рассказал историю, как к нему в офис одновременно зашли два высокопоставленных томских чиновника, которые явно не ожидали встретить друг друга в таком месте. После этого ломбард «подстраховался» и установил наружное видеонаблюдение: не в целях безопасности, а для конфиденциальности. Если вдруг организацию решит посетить какой-то знакомый клиента, сотрудник увидит это на камере слежения и попросит подождать снаружи или выпить кофе.

Поток клиентов у ломбардов не слишком велик: это могут быть 3-4 человека в день. Но все зависит от точки и сезонности, например ломбард может быть более посещаемым из-за наработанной клиентской базы. В филиал «Голдавтоинвеста» приходят до 60 человек в день.

**Поток клиентов у ломбардов не слишком велик: это могут быть 3-4 человека в день. Но все зависит от точки и сезона.**





«Перед Новым годом люди стремятся выкупить свои украшения, чтобы в следующий год войти без долгов. Но уже в первые дни января бегут сдавать их обратно. Также люди берут займы летом — на отпуск, перед сентябрем — на сборы ребенка в школу», — говорит сотрудник «КВП-ломбарда».

Кредит был бы выгоднее, признаются в «Автоломбарде», но клиентам они не отказывают, ведь у большинства нет времени, чтобы ждать одобрения кредита. «Этим людям деньги нужны уже вчера», — говорит наш собеседник.

### **Ломбарды нарушают, а клиенты обманывают**

По словам сотрудника томского «Автоломбарда», чаще всего указанная в рекламе и на сайте фиксированная ставка не соответствует действительности, так как всегда определяется индивидуально и зависит от суммы займа, времени и других факторов.

Также владельцы ломбардов «играют» с льготным периодом. Согласно закону в течение льготного месячного срока и вплоть до дня продажи заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу. «Но в реальности, если человек заложил что-то на месяц, через 30 дней ставка становится выше, и льготный период определяется по повышенной ставке», — поясняет сотрудник «КВП-ломбарда».

Еще одно нарушение, которое можно обнаружить в томских ломбардах, — отсутствие договора о страховании вещей, которые находятся под залогом. По закону ломбарды обязаны это делать. Некоторые компании заключают договоры подешевле: если изделие будет похищено, нести ответственность будет сам ломбард. «У нас есть пункт «страхование от противоправных действий третьих лиц», который подразумевает, что ограбление является стра-

ховым случаем», — рассказал сотрудник «КВП-ломбарда».

В ломбарде Gold на переулке Карповском не смогли ответить на вопрос, есть ли у организации соглашение со страховой компанией. «У нас есть и камера, и сейф, и охрана, ваше украшение будет в целостности и сохранности», — сказала сотрудница. На вопрос, является ли организация ломбардом, она заявила: «Мы и магазин, и ломбард, и ремонт, мы — всё, а что вы хотели?» По данным справочника организаций России AskTel, Gold принадлежит ООО «Невские ломбарды». Эта сеть, в свою очередь, зарегистрирована в государственном реестре ломбардов, информацию об этом можно найти на сайте ЦБ РФ. То есть страховой договор у организации должен быть по закону.

Нарушают ломбарды и правила выдачи займов под залог автомобиля — выдают деньги под ПТС. По закону машина (как и другое имущество, которое сдается под залог) должна быть застрахована ломбардом, а это невозможно, если владелец продолжает ею пользоваться. Так, в томском «Автоломбарде» подтвердили, что дают заем под ПТС, если сумма, которая нужна человеку, невелика.

Нарушение правил хранения вещей обнаружилось в «Голдавтоинвесте». Сотрудник ломбарда сообщил журналисту «ВЛФ», что его организация принимает не только драгоценности, но и бытовую технику и шубы из ценных пород меха — черной и белой норки. Получить за длинную шубу в идеальном состоянии можно до 15 тысяч, а оценивает изделие, по словам сотрудника, «высшее начальство».

Согласно правилам шубы должны находиться в специальном хранилище, где поддерживается постоянная температура и влажность воздуха (летом это холодильная установка). Меховые вещи должны подвергаться профилактической обработке от моли. В «Голдавтоинвесте» признали, что никаких специальных условий для хранения шуб у них нет — просто висят в шкафу на плечиках.

Оказалось, хитрят не только ростовщички, но и клиенты. Одна из наиболее частых попыток — сдать фальшивые украшения. На такие случаи у ломбардов есть камень ювелира из специального материала

**Хитрят не только ростовщички, но и клиенты. Одна из наиболее частых попыток — сдать фальшивые украшения.**



ла и реактивы для проверки подлинности. Камень — это специальный брусок, с помощью которого путем трения и добавления реагентов выявляют подлинность золота и его пробу. Правда, сообщил сотрудник «КВП-ломбарда», нужно понимать, что проверка с помощью трения о камень может повредить изделие, о чем ломбард должен предупредить клиента. Лишь в нескольких ломбардах есть специальная аппаратура для проверки бриллиантов.

По словам сотрудника «Автоломбарда», нередко люди пытаются сдать в залог машины, купленные в кредит, который еще не погашен. Иногда клиенты приходят группкой отдавать одну машину и специально отвлекают разговором продавца, и тот может не увидеть какой-то дефект автомобиля.

«Иногда человек приходит в ломбард и под видом займа хочет продать машину, так как не может реализовать ее на рынке. Таких видим сразу: они соглашаются на любую сумму. Мы не отказываем, но исследуем машину куда тщательнее и даем человеку небольшую сумму, чтобы остаться хоть немного в плюсе после того, как продадим авто».

### Сложностей много, выгоды — мало

Безопасность — то, в чем автоломбарды нуждаются в меньшей степени, так как украсть у них практически нечего, а вот маленькие павильоны находятся в зоне риска.

Сотрудник «Голдавтоинвеста» рассказывает: одно из ограблений в точке на Иркутском тракте произошло, когда клиент передавал сотруднику большой телевизор и тот не влезал в специальное окошко с дверкой для приема товара. Чтобы его взять, сотруднику пришлось выйти из-за бронированного стекла, а руки у него оказались заняты. С тех пор клиентов, которые принесли большой товар, просят оставить его и выйти за дверь.

Камеры слежения нужны не только для безопасности сотрудников, но и для того, чтобы клиент был уверен, что его украшение не подменят. Например, в «КВП-ломбард» специально для этого установлена камера прямо над окошком кассы.

## Чаще всего указанная в рекламе и на сайте ставка не соответствует действительности, так как всегда определяется индивидуально и зависит от многих факторов.

Ломбарды сейчас пытаются приспособиться к новым условиям бизнеса: ведут группы в соцсетях, проводят клиентские опросы, придумывают акции для постоянных клиентов и пенсионеров, вводят возможность погасить заем онлайн на сайте.

Сейчас деятельность ломбардов не самое выгодное занятие, признаются их сотрудники. «В этой сфере нет сверхдоходности, — говорит сотрудник «КВП-ломбарда». — Пусть люди не питают иллюзий, что 0,3 % — это какие-то огромные деньги. Средний чек — это минимум 2, а максимум 6 тысяч рублей. Делим на сто, умножаем на три — получается, он платит нам 18 рублей в день. Умножаем на 30 — 540 рублей в месяц. Вы здесь сейчас находитесь час — и никто не зашел. Рабочий день — 8 часов, если даже придут 4 человека и в среднем возьмут на 20 тысяч — это 1 800 рублей в день или 54 тысячи в месяц. Плюс аренда, плюс зарплата. Хорошее подспорье — когда идет торговля золотом».

По словам представителя «КВП-ломбарда», сейчас игроки на этом рынке заняли выжидающую позицию: закон ужесточается, а значит, часть нечестных организаций уйдет, конкуренция снизится, а те, кто будут соблюдать введенные государством правила, окажутся в преимуществе и смогут рассчитывать на большую долю рынка, чем сейчас.

### КАЛЬКУЛЯТОР

#### Сколько дают за технику?

Как рассказал работник «Голдавтоинвеста», оценка техники зависит от того, есть ли сдаваемая модель в магазинах: телефон, который есть в продаже, оценивается в 50 % от его стоимости, если он уже исчез с витрин и снят с производства, то в 40 %. Электротехника — в 20 % от стоимости, более редкие вещи (музыкальные инструменты, например) — индивидуально.



## ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

# Опасная доверчивость

МЫ ЗАПУСКАЕМ НОВУЮ РУБРИКУ: ВМЕСТЕ С СОТРУДНИКАМИ УПРАВЛЕНИЯ РОСПОТРЕБНАДЗОРА ПО ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ **будем разбирать реальные случаи нарушения прав потребителей** И СПОСОБЫ ИХ ЗАЩИТЫ. В ПЕРВОМ МАТЕРИАЛЕ РЕЧЬ ПОЙДЕТ О ТОМ, КАК МОШЕННИКИ ЛОВЯТ НА ЖИВЦА ТОМСКИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ.

### СЛУЧАЙ

Зинаида Бикинеева торгует спортивной одеждой и обувью. Однако многолетний опыт работы не уберег ее от мошенников — она оказалась в числе предпринимателей, которые попались на уловки неизвестных лиц, представлявшихся сотрудниками Роспотребнадзора.

— Мне позвонила женщина и представилась сотрудницей отдела защиты прав потребителей. Она сказала, что проводится массовая проверка наличия у предпринимателей правильно оформленного уголка потребителя. Я, конечно, заволновалась — проверка уже завтра, а вдруг у меня не все документы есть? А женщина говорит: их юристы могут приехать, все посмотреть и сказать, чего не хватает, а я смогу приобрести готовый пакет документов и сертификатов за 2 тысячи рублей. Мол, их курьер как раз сейчас поедет в мою сторону. И я согласилась, не заподозрив обмана. Вскоре приехал молодой человек с пакетом. Я пыталась задавать ему уточняющие вопросы, но он ответил, что лишь доставляет документы. А потом из беседы с поставщиками я узнала, что это такой способ «развода» — они слышали о нем по телевизору.

### ЭКСПЕРТ



**Ольга Игнатьева**  
начальник отдела защиты прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Томской области

Действительно, в последнее время к нам поступают обращения от предпринимателей. Неизвестные лица представляются сотрудниками нашего отдела и под предлогом предстоящих проверок предлагают за плату приобрести литературу и пакет документов для оформления уголка потребителя. Цены варьируются от 2 до 4 тысяч рублей, но бывает и больше. При этом мошенники зачастую указывают в качестве своего местонахождения наш адрес — Фрунзе, 103а.

С начала этого года к нам поступило более 15 звонков от томских предпринимателей, кото-



## ДЕТАЛИ

### Требования к уголку потребителя

Как таковое понятие «Уголок потребителя» в законодательстве отсутствует. Однако есть нормативные правовые акты, обязывающие довести до потребителей в наглядной и доступной форме определенную информацию.

Форму, размер и цвет уголка потребителя предприниматель выбирает самостоятельно. Важно одно: уголок должен находиться в доступном для потребителей месте и на нем должна уместаться вся предусмотренная законом информация.

рые хотели удостовериться в реальности проверки и не успели попасться на уловки мошенников. Однако не все предприниматели проявили должную бдительность: приходила к нам женщина, которая приобрела пакет документов для уголка потребителя. Она показала комплект — там были закон о защите прав потребителей, правила продажи, разные сертификаты, а также правила дистанционной продажи и правила бытового обслуживания, которые ей вообще не были нужны.

Ситуация с подобными звонками якобы от лица сотрудников нашего ведомства существует уже третий год. Причем мошенники держат руку на пульсе событий и знают, на какой бизнес в тот или иной период внимание Роспотребнадзора обращено больше всего. Одно время они обзванивали предпринимателей, которые оказывают бытовые услуги, в основном парикмахерские. Сейчас они узнали, что мы проводим проверки реализации меховых изделий, и начали атаковать меховщиков. Кстати, нам известно, что жулики звонили и на крупные предприятия.

## ИНСТРУКЦИЯ

### Как понять, что с вами говорит мошенник?

■ Если вам звонит некто, представляется сотрудником Роспотребнадзора и говорит о скорой проверке, попросите его назвать свою фамилию, имя и номер удостоверения. Уточните, в каком отделе он работает, по какому поводу предполагается проверка и куда можно позвонить, чтобы подтвердить ее реальность.

■ Позвоните в отдел защиты прав потребителей и задайте интересующие вопросы.

■ Если говорят о плановой проверке, зайдите на сайт томского Роспотребнадзора — там есть план проверок на 2019 год.

■ Если под предлогом проверки вам предлагают приобрести литературу, то это точно мошенники.

## Мошенники держат руку на пульсе событий и знают, на какой бизнес в тот или иной период внимание Роспотребнадзора обращено больше всего.

Когда предприниматели обращаются к нам с жалобами на подобные звонки, мы направляем их в полицию: подать заявление на мошеннические действия в отношении кого-либо мы не можем, поскольку не являемся потерпевшей стороной. Обращался ли кто-то из предпринимателей в правоохранительные органы, мы не знаем. О случаях поимки мошенников нам тоже неизвестно.

Распознать жуликов можно по следующим признакам. Если речь о внеплановой проверке по обращению потребителя, никто предпринимателей заранее предупреждать не будет.

Информацию о плановых проверках можно найти на сайте регионального Роспотребнадзора — там есть данные обо всех таких мероприятиях, заплани-

рованных на 2019 год. Саму проверку наши сотрудники начнут с предъявления удостоверения и вручения экземпляра распоряжения с печатью организации и подписью руководителя, на втором нашем экземпляре предприниматель должен поставить отметку о получении.

Если это проверка по приказу нашей федеральной службы или по требованию прокуратуры, мы предупреждаем о ней за 24 часа. Но никогда Роспотребнадзор за плату никакую литературу не предлагает. Мы распространяем ее только бесплатно. Кроме того, мы никогда не уведомляем о проверках по телефону.



# Фиксируйте убытки вовремя

НА ПИКЕ РОСТА ВСЕХ АКТИВОВ В 2008 ГОДУ ИНВЕТОРЫ ЗАДАВАЛИСЬ ВОПРОСОМ: ЧТО КУПИТЬ НА СЛУЧАЙ АРМАГЕДДОНА НА РЫНКАХ? ЕСТЬ ЛИ АКТИВЫ, КОТОРЫМ НЕКУДА БУДЕТ ПАДАТЬ? ПАВЕЛ ПАХОМОВ ТОГДА НЕ НАШЕЛ ОТВЕТОВ НА ЭТИ ВОПРОСЫ, НО **из кризиса вышел без потерь и с прибылью**. КАК — ЧИТАЙТЕ В МАТЕРИАЛЕ О «ВЕЛИКОЙ РЕЦЕССИИ» 2008-2009 ГГ.



**эксперт:**  
Павел  
ПАХОМОВ

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

**В** американской истории фондового рынка до 2008 года был фактически один единственный кризис, имевший собственное название, — это Великая депрессия 1929-1933 годов. Но 2008 год принес еще одно очень неприятное для многих трейдеров и инвесторов событие — Великую рецессию. Именно такое название сейчас можно услышать от историков и аналитиков, которые начинают вспоминать те времена. Здесь, конечно, некоторые могут возразить и вспомнить еще и кризис доткомов 2000-2001 годов. Однако последний касался прежде всего отдельно взятого сегмента — высокотехнологичных компаний, а не всего рынка в целом. Отсюда и пошло название этого кризиса — от английского Dot-com. Хотя справедливости ради следует признать, что тогда «зацепило» не только доткомы, но и многие другие компании.

Но все же высокотехнологичные компании тогда пострадали более всего, и некоторые до сих пор не достигли тех высот, на которых они были в самом начале 2000-х. Так, акции всемирно известной фармацевтической компании Pfizer в 2000 году стоили 50 долларов за штуку, а сейчас — чуть больше 40. А акции ведущей тех-

нологической компании Micron Technology, производящей микрочипы, стоят сейчас те же 40 долларов, а тогда их цена достигала 100. Безусловно, кризис доткомов был самым настоящим, но он обошел Россию стороной, его мало кто у нас заметил. Почему? Да потому, что российский фондовый рынок лежал на тот момент в руинах и все никак не мог отойти от разрушительного кризиса 1998 года. Россия тогда жила своей самостоятельной жизнью, и в отсутствие в стране этих самых высокотехнологичных компаний до иностранного Amazon или Google никому у нас не было дела.

Но вот к 2008 году российский фондовый рынок стал уже неотъемлемой частью мирового финансового рынка, и Великая рецессия прошла и по нашему рынку, и по нашим инвесторам широкой свежевспаханной бороздой. Но изначально казалось, что нас, как говорится, пронесет. По крайней мере наши власти твердо в это верили и где-то с середины 2007 года настойчиво убеждали всех инвесторов, что Россия — это островок стабильности.

## Все знали, но никто не верил

На самом деле кризис 2008 года назревал у всех на глазах. Все понимали, что он будет, только непонятно, когда это должно случиться. Откуда знали? Да просто тот, кто был в рынке и следил за ценами, видел, что цены абсолютно на все активы росли... росли... росли... Понимаете, не только на акции, а вообще АБСОЛЮТНО на все активы. В июне 2008 года мы (здесь я имею в виду себя и еще ряд специалистов-супер-

**Всегда еще до начала инвестирования определяйте для себя максимальный уровень потерь. Если этот уровень достигнут — фиксируйте убыток.**



профессионалов, с которыми мне повезло общаться в то время), предчувствуя недоброе, задалась таким вопросом: что купить, если будет полный Армагеддон? Вот именно так и был сформулирован нами этот вопрос! К сожалению, мы на него достаточно точно ответить не смогли, но уже сам факт постановки такого вопроса говорит сам за себя. В попытке найти ответ мы искали какой-нибудь актив, который стоит относительно дешево и которому как бы некуда падать. И что вы думаете? Мы не нашли таких активов **ВООБЩЕ!** Все активы — и на фондовом рынке, и на товарном, и на денежном — находились фактически на своих исторических максимумах. Вспомните нефть по 150 долларов за баррель — и все станет ясно.

Единственное, что мы нашли из дешевых активов, — это фьючерс на горбыль, торгующийся на Чикагской бирже. Да-да, самый настоящий горбыль, который остается после деревообработки при производстве досок. Есть в мире и такая экзотика! Но сами понимаете — кому этот горбыль нужен?! Короче, с точки зрения перспектив все было совсем плохо, и это было видно невооруженным глазом.

Первый звоночек прозвучал еще весной 2008 года, когда накрылся медным тазом один из крупнейших банков мира Bear Stearns. Накрылся из-за ипотечного кризиса, и тогда всем стало понятно, откуда идет гроза и какая буря может нас ожидать. Но самое странное, что все всё понимали, но при этом никто в кризис не верил. И это казалось не только рядовых инвесторов, но

и профессионалов рынка — крупных банков, инвесткомпаний и, что хуже всего, регуляторов — SEC и ФРС в США. Наши регуляторы — Центробанк и ФСФР — впрочем тоже «не чесались» и особого беспокойства не выказывали. Что уж тут говорить о каких-то предупреждающих действиях. И гроза пришла. Она просто не могла не прийти.

Хочется отметить, что российскому фондовому рынку и российскому инвестору малость повезло. Правда это везение связано с весьма печальными событиями — российско-грузинским конфликтом в августе 2008 года. На фоне этого конфликта российский рынок акций резко начал снижаться еще до старта мирового кризиса, который начался 15 сентября с банкротства еще одного монстра американского фондового рынка — инвестиционного банка Lehman Brothers, имевшего к тому моменту 158-летнюю историю.

Но августовское падение не спасло российский рынок от обвала. Я очень хорошо запомнил 15 сентября. В этот день у меня была лекция в Финансовом университете, где я показывал студентам живые биржевые торги. И вот представьте: на экране график ведущего индекса российского рынка, который каждые 5 минут теряет по 1%. Все как замороженные смотрели на этот график, который стремительно падал в пропасть не останавливаясь. И все это в гробовой тишине — можно было даже ничего не говорить. Все понимали, что мы стали свидетелями какой-то катастрофы. Мы только не знали — какой?

## ДЕТАЛИ

### Кризис доткомов

Дотком — от англ. Dot-com («точка ком»), обозначающего домен верхнего уровня, на котором зарегистрированы сайты. Кризис доткомов — экономический пузырь, образовавшийся в результате взлета акций интернет-компаний на волне популярности идеи использования интернета для получения дохода. Бизнес-модели таких компаний оказались неэффективными, что привело к волне банкротств. Кульминация кризиса пришлась на 10 марта 2000 года, когда индекс NASDAQ достиг пика в течение торгов, а при закрытии упал более чем в полтора раза.

## Единственное, что мы нашли из дешевых активов, — это фьючерс на горбыль, торгующийся на Чикагской бирже.

### ■ Неконтролируемое падение

Мой опыт прохождения предыдущих кризисов мне здорово в этот раз помог. Я прошел кризис 2008 года вообще без потерь, даже удалось немного заработать. Корить себя за то, что не удалось заработать много, в таких условиях точно не стоит. Когда индексы в Штатах упали на 50 %, а в России — на 80 %. Когда Газпром, монстр российского бизнеса, потерял более 85 % своей капитализации (а ведь он был перед кризисом 3-й компанией мира по капитализации!), а потери Сбербанка превосходили даже 90 % его капитализации. Жаловаться на судьбу в этом всеобщем обвале не стоит. Быть бы живу!

Любые экстремальные ситуации обычно дают много примеров, как не надо себя вести. В этой связи запомнился один очень хороший и интересный клиент, который обслуживался на тарифе «Личный брокер». Этот тариф был предназначен для VIP-клиентов, имевших значительные денежные средства на своем брокерском счете. К таким клиентам прикреплялся личный аналитик, который рекомендовал те или иные действия — ЭТО покупаем, ЭТО продаем, а ЗДЕСЬ надо поставить стоп. Это было не управление, а только рекомендации, и клиент мог им следовать или же игнорировать. Наш интересный клиент был то ли владельцем своего бизнеса, то ли топ-менеджером и имел многомиллионный долларовый счет. То есть у клиента было все хорошо. И вот перед самым началом кризиса, когда акции Газпрома были на максимумах и достигли отметки в 360 рублей, клиенту захотелось эти акции купить. Ну да, конечно, все аналитики пели хвалебные оды Газпрому и говорили, какой он хороший и перспективный. Мы клиента упорно отговаривали от этой затеи. И до поры до времени он нас слушал. Но потом акции Газпрома начали дешеветь, и когда их цена снизилась до 330 рублей, душа клиента не выдержала — он купил. На наши возражения, что цена может еще упасть, клиент бодро ответил, что у него денег много и если акции упадут, то он просто купит по более низкой цене.

Когда цена акций Газпрома упала ниже 300 рублей, мы позвонили клиенту и предложили продать акции и зафиксировать убыток. Наш мотив был следующий: на рынке все как-то не очень хорошо и снижение может продолжиться. Клиент сказал нам, что мы трусы и вообще напрасно нервничаем.

Когда акции Газпрома опустились ниже отметки в 270 рублей, клиент уже сам позвонил нам и стал нас убеждать, что все хорошо, что акции Газпрома и раньше падали до отметки в 220 рублей и что если они и сейчас туда упадут (что очень маловероятно!), то он там как раз их еще и докупит.

И тут начался кризис. Акции Газпрома с грохотом полетели вниз, пробили отметку в 220 рублей за акцию и улетели еще ниже. Падение остановилось лишь на отметке 160 рублей. Через несколько недель после этого клиент уже не стал нам звонить и приехал в офис собственной персоной. Он был осунувшийся и бледный. Сказал, что не ест, не спит, не может принять ни одного толкового решения по бизнесу и думает только о Газпроме. Его вопрос был естественным: «Что мне делать?» Наш ответ был таким же прямым и логичным — всё продавать! И он продал. И правильно сделал. Потому что неизвестно, смогли бы его откачать врачи, когда Газпром упал до 80 рублей и находился там в течение чуть ли не полугода. Вот такая грустная история. А ведь это был вполне адекватный человек с хорошим образованием, который все прекрасно понимал... Но вот только не делал того, что надо делать при инвестировании, — всегда еще до начала инвестирования определять для себя максимальный уровень потерь. И если этот уровень достигнут — фиксировать убыток.

Ну что делать — такова жизнь! А ведь Газпром и по сей день стоит в районе 160 рублей! И представляете, если бы он тогда не продал акции и сидел бы в них до сих пор? Мертвый груз, который еще к тому же и обесценивается от инфляции и снижения курса рубля к доллару. Поэтому никогда не бойтесь фиксировать убытки. Зафиксировав их в одном месте, вы развяжете себе руки, у вас появятся деньги для инвестирования может быть в гораздо более интересные активы, которые не только позволят отбить все убытки, но и получить прибыль. Ну а кризис — это не только убытки, но еще и возможности. Избитая фраза, о которой вспоминают многие. Но о возможностях — в следующий раз.

*Продолжение следует...*



**текст:**  
Екатерина  
ПОГУДИНА



На всех купюрах 1961 года выпуска номинал указан на 15 официальных языках союзных республик: русском, украинском, белорусском, узбекском, казахском, грузинском, азербайджанском, литовском, молдавском, латышском, киргизском, таджикском, армянском, туркменском и эстонском.

## ИСТОРИЯ

# Перерасчет «портянок» на «фантики»

В 1961 ГОДУ ПРОВЕЛИ СКРЫТУЮ ДЕНЕЖНУЮ РЕФОРМУ, КОТОРУЮ ВЫДАЛИ ЗА ОБЫЧНУЮ ДЕНОМИНАЦИЮ. ЭТА РЕФОРМА ДАЛА СТАРТ ДОЛГОВРЕМЕННОЙ ИНФЛЯЦИИ, СПРОВОЦИРОВАЛА ЗАБАСТОВКИ И ВОССТАНИЯ.

1 января 1961 года в СССР началась денежная реформа, в результате которой денежная единица укрупнилась в десять раз. В отличие от предыдущей реформы 1947 года, которую провели стремительно — в течение одной недели, в этот раз население заранее предупредили о появлении новых денег.

4 мая 1960 года в газетах вышло постановление Совета Министров «Об изменении масштаба цен и замене ныне обращающихся денег новыми деньгами».

Еще не успев отойти от потрясений 1947 года, люди снова начали скупать меха, ткани, драгоценности, продукты длительного хранения. Многие отправились в сберкассы, чтобы сделать вклады: люди опасались, что наличные деньги снова обменяют по низкому курсу. Все эти метания оказались лишними.

Осенью 1960 года сберегательные кассы начали автоматический перерасчет вкладов. Десять старых рублей обменивались на один новый рубль.

## ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



**Арсений  
Григорьевич Зверев**

Министр финансов СССР в 1938–1960 годах с перерывом в 1948. Руководил государственными финансами в годы Великой Отечественной войны, обеспечивая необходимые средства для военного производства. Проводил денежную реформу 1947 года. Из-за несогласия с денежной реформой Хрущева 16 мая 1960 года ушел с поста.



**Никита Сергеевич  
Хрущев**

Первый секретарь ЦК КПСС с 1953 по 1964 год, входил в состав тройки НКВД СССР по Московской области. Выпустил на свободу многих политических заключенных, развернул активное жилищное строительство. При нем произошли самая жесткая в послевоенный период антирелигиозная кампания, расстрел рабочих в Новочеркасске и подавление Венгерского восстания 1956 года. Единственный советский руководитель, принудительно смещенный со своего поста при жизни.



Наличные деньги тоже обменивали по курсу 1:10, людям дали на это достаточно времени — почти три месяца. В стране открылись двадцать восемь с половиной тысяч обменных пунктов, появились даже передвижные обменные пункты в районах с небольшой плотностью населения. В наиболее активные периоды обмена кассиры переводились на двухсменную работу.

Со стороны это выглядело как обычная деноминация. Вместе с обменом произошел перерасчет цен, зарплат, пенсий и т. д. Хрущев объяснял изменения так: «вот коробок спичек стоил 10 копеек, а будет стоить всего одну новую копейку». По официальному заявлению обмен происходил, чтобы облегчить денежное обращение и придать большую полноценность советским деньгам.

### В чем был подвох?

С одной стороны, в результате реформы в 10 раз уменьшились зарплаты и стипендии, пенсии и пособия, с другой — в такой же пропорции снизились цены. Но обещанную Хрущевым полноценность денег не удалось даже сохранить, не то что укрепить. По факту произошла девальвация советского рубля по отношению к иностранным валютам и золоту.

Курс доллара изменился не в 10 раз, как цены на государственные товары и заработные платы, а примерно в 4,5 раза. До реформы доллар приравнивался к 4 рублям, а после — к 90 копейкам, хотя должен был равняться 40 копейкам. С золотым содержанием, вопреки официальному утверждению, произошла такая же ситуация: раньше в рубле содержалось чуть

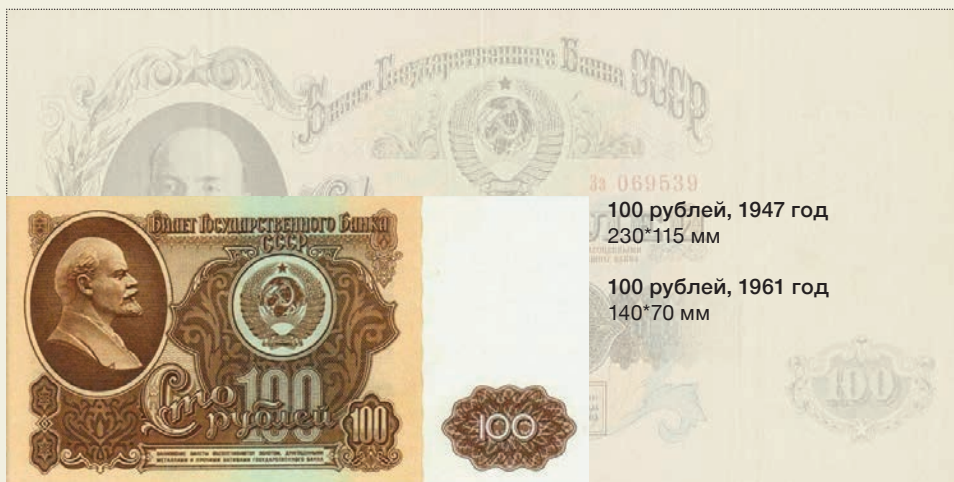
больше 2 граммов золота, стало чуть меньше 1 грамма. В результате выросли цены на импортные товары. Если до реформы эти товары просто редко встречались, то после нее для большинства жителей страны они превратились в предметы роскоши. Существенно подорожали и товары на колхозных рынках. В государственных магазинах цены искусственно уменьшили в десять раз, но на частном рынке это были все те же 4,5 раза. При этом зарплаты снизились в 10 раз. В итоге покупательная способность людей упала.

На официальном же уровне происходящее даже не признавали денежной реформой. В постановлении ЦК КПСС и Совета Министров СССР говорилось: «Как известно, все денежные реформы в капиталистических странах проводятся в интересах эксплуататорских классов и сопровождаются в конечном итоге снижением жизненного уровня трудящихся. Мероприятия по переходу на новый масштаб цен и обмену денег проведены в СССР с соблюдением интересов населения и государства, в результате их осуществления населением был получен ряд выгод».

### Хрущевские фантики и забастовки

Новые деньги сильно отличались по размерам от денег старого образца — огромных «сталинских портянок», и люди стали называть новые купюры «хрущевскими фантиками». Себестоимость производства бумажных денег снизилась благодаря их меньшему формату.

Так как в государственных магазинах цены контролировали искусствен-



100 рублей, 1947 год  
230\*115 мм

100 рублей, 1961 год  
140\*70 мм

но, люди почти не использовали банкноты в повседневной жизни, для покупки распространенных продуктов — хлеба, молока, соли — было достаточно и монет. Так металлические деньги вернулись в оборот. Но это не отменяло того, что дешевые продукты в магазинах были худшего качества, чем дорогостоящие на рынках.

Неоднозначная денежная реформа и непоследовательность Хрущева в реорганизации сельского хозяйства привели к тому, что в 1962 году начались перебои со снабжением населения продовольствием. Если в первые годы правления Хрущев делал ставку на материальную заинтересованность колхозников, то потом резко поменял курс. Власти начали наступать на личное крестьянское подворье. Из-за многочисленных ограничений личные хозяйства с трудом могли продать свою продукцию на рынках. Было почти невозможно обеспечить кормами скот — и люди стали массово забивать его. В стране назревал продовольственный кризис.

31 мая 1962 года вышло постановление о повышении цен на мясо-молочные продукты. Это вызвало острую негативную реакцию населения страны.

За июнь 1962 года в КГБ из разных источников поступило около 300 анонимных писем с протестами против снижения жизненного уровня трудящихся. Недовольство быстро разрослось до забастовок и восстаний.

В Новочеркасске в 1962 году студенты-практиканты электровозостроительного завода поддержали забастовщиков, призывали их не расходиться и стоять до конца на своих требованиях. Председатель КГБ Семичастный писал, что во время подавления волнений в городе погибло 22 че-

## ПОДРОБНОСТИ



## Фальшивомонетчик № 1

С февраля 1961 года по стране стали ходить фальшивые деньги. Денежные билеты печатали с фотонегативов и клише и копировали с помощью размягчения красок химическим способом на подлинных купюрах. Некоторые вручную рисовали купюры карандашами и красками.

Среди фальшивомонетчиков прославился Виктор Баранов — он смог повторить состав денежной бумаги. Баранов потратил двенадцать лет на самообучение, подбор красок, бумаги и клише и в итоге собрал уникальный печатный станок. С 1975 года он печатал самые трудные для

подделки купюры — 25 и 50 рублей.

12 апреля 1977 года Баранов задержали на колхозном рынке в Черкесске при сбыте партии подделок. При обыске у него нашли семьдесят семь фальшивых купюр достоинством 25 рублей. За годы фальшивомонетничества Баранов в одиночку создал поддельные купюры на сумму 33 454 рубля.

После ареста Виктор Баранов сотрудничал с Гознаком. Он передал государству свой рецепт раствора для травления меди, и этот раствор использовали в изготовлении денег на протяжении 15 лет.



## ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



**Иван Иванович  
Дубасов**

Главный художник Гознака, нарисовал оборотную сторону всех бумажных банкнот 1961 года. Начал работать над денежными знаками в 1923 году. В 1926 году при Сталине стал старшим художником, затем главным художником Гознака. Остался в этой должности до выхода на пенсию в 1971 году. Прослужил художником в Гознаке 49 лет.



**Николай Александрович  
Соколов**

Автор портрета Ленина на купюрах 1961 года. Родился в селе Царицыно в купеческой семье. В юности жил в Рыбинске, учился в изостудии Пролеткульта. В 1923 году поступил на полиграфический факультет в Высшие художественно-технические мастерские в Москве. Стал художником группы «Кукрыниксы». С 1993 года вместе с группой рисовал карикатуры для газеты «Правда».

**Сергей  
Акимович  
Поманский**

Исполнил лицевую сторону банкнот 1961 года — от 1 рубля до 50 рублей. Окончил Московский полиграфический институт. В 1930 году пришел на фабрику Гознака, проработал там более 40 лет. Был заместителем главного художника. Выполнял эскизы ценных бумаг — денег, облигаций, помимо этого рисовал марки, открытки, конверты.

ловека, в больницу с ранениями обратились 87 человек. В большинстве это были люди в возрасте 18-25 лет.

В отсутствие рынка труда и прочих рыночных институтов властям удалось добиться долговременного эффекта от проведенной девальвации — обеспечить дешевые трудовые ресурсы и высокую рентабельность экспортной продукции. Для населения это означало низкий уровень оплаты труда, тоже сохранившийся на десятилетия, и недоступность импортных продуктов.

Несмотря на сохранение значительной части вкладов, население в целом сильно пострадало от реформы. При зарплатах большинства городских жителей в 500-1 000 рублей в месяц килограмм ржаного хлеба стоил 3 рубля, пшеничного — 4 рубля 40 копеек, килограмм гречки — 12 рублей, сахара — 15 рублей, сливочного масла — 64 рубля, подсолнечного масла — 30 рублей, мороженого судака — 12 рублей, кофе — 75 рублей, литр молока — 3-4 рубля, десяток яиц — 12-16 рублей, бутылка «Московской» водки — 60 рублей. Покупательская способность населения упала и дефицит товаров исчез, полки магазинов заполнились тем, что раньше можно было найти только у спекулянтов. Людям не хватало средств одновременно и на продукты питания, и на одежду, и на товары первой необходимости. Они быстро тратили свои сбережения, забирали вклады, это привело к снижению внутреннего долга государства и дало возможность выделять средства на восстановление разрушенных в годы войны городов.



## ДЕТАЛИ

### «Рыжики», «синяки» и «чирики»

В народе закрепились названия для некоторых новых купюр:

1 рубль называли рыжиком — за желто-коричневый цвет

5 рублей получили название «синяк» из-за основного синего цвета

10 рублей прозвали чириком из-за красного цвета. Народное название «чирик» пошло от названия золотых монет — червонцев, которые изготавливали из червонного (красноватого) золота.



## ВОПРОС-ОТВЕТ

### МОЖНО ЛИ ОФОРМЛЯТЬ ОТПУСК НА ВЫХОДНЫЕ ДНИ?

У меня накопилось много дней неиспользованного отпуска. Отдел кадров говорит, что необходимо использовать эти дни и переносить их уже нельзя. По объективным причинам не могу их использовать сразу. Можно ли оформить отпуск на выходные, чтобы не прерывать рабочий процесс?

— Виталий



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

Трудовой кодекс устанавливает право работника на ежегодный отпуск. Для работодателя же предоставление отпуска работнику — это обязанность. И неисполнение этой обязанности, а также любое другое нарушение правил предоставления и переноса отпусков влечет административную ответственность (ст. 5.27 КоАП).

Что касается возможности взять отпуск на выходные дни, то до недавнего времени этот вопрос решался по усмотрению самих работода-

телей. Он не регулируется законодательно, но и запретов в Трудовом кодексе на это не установлено. Однако в декабре 2018 года Министерство труда и социальной защиты РФ в своем письме высказало такую позицию: допустимо предоставление отпуска работнику, если начало отпуска приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день. То есть отпуск может начинаться в выходной день, но он должен продолжаться в другие рабочие дни. Предоставление ежегодного оплачиваемого отпуска исключительно в выходные дни не будет соответствовать требованиям трудового законодательства Российской Федерации. Это также может повлечь административную ответственность организации и ее руководителя по ст. 5.27 КоАП.

## ПОДРОБНОСТИ

### Сколько и когда можно отдыхать по закону

■ В соответствии с Трудовым кодексом (ст. 122) ежегодно работнику должен предоставляться оплачиваемый отпуск продолжительностью 28 календарных дней.

■ Право на использование отпуска за первый год работы возникает по истечении 6 месяцев непрерывной работы сотрудника у работодателя. Но по соглашению сторон оплачиваемый отпуск может быть предоставлен и раньше.

■ Отпуска предоставляются работникам ежегодно в соответствии с графиком отпусков организации. Процесс предоставления работникам ежегодных оплачиваемых отпусков регулирует работодатель: составляет и утверждает график, своевременно предупреждает работника о времени начала и окончания отпуска.

■ Порядок переноса или продления отпуска строго регламентируется. Отпуск может быть перенесен на

следующий рабочий год в исключительных случаях — когда предоставление отпуска работнику в текущем рабочем году может неблагоприятно отразиться на нормальном ходе работы организации.

■ Отпуск должен быть использован не позднее 12 месяцев после окончания того рабочего года, за который он предоставляется.

■ Запрещается непредоставление ежегодного оплачиваемого отпуска в течение

2 лет подряд, а также непредоставление его работникам в возрасте до восемнадцати лет и работникам, занятым на работах с вредными и (или) опасными условиями труда.

■ Замена отпуска денежной компенсацией возможна только в одном случае — если отпуск составляет более 28 календарных дней и только в части, превышающей 28 календарных дней. Требуется письменное заявление работника.



# На поле — сборная солянка!

СЕГОДНЯ МОИМ СОЗНАНИЕМ ЗАВЛАДЕЛ **самый сытный и, пожалуй, самый мясной из супов** — СОЛЯНКА! ДО ТЕПЛЫХ ВЕСЕННИХ ДНЕЙ ЕЩЕ ДАЛЕКО, ПОЭТОМУ НАВЕРНЯКА ПРИГОДИТСЯ РЕЦЕПТ ТАКОГО СУПА. ТЕМ БОЛЕЕ ЧТО ПОЕСТЬ ЕГО В КАФЕ — НЕДЕШЕВОЕ УДОВОЛЬСТВИЕ: ЦЕНА ЗА ПОРЦИЮ БУДЕТ ВАРЬИРОВАТЬСЯ ОТ 215 ДО 360 РУБЛЕЙ.



**наш повар:**  
Анна БЕЛОЗЕРОВА

фуд-блогер,  
копирайтер

## ЛАЙФХАК

### Как сделать бульон менее жирным

Если есть опасения, что суп получится слишком жирный, то когда сварится мясо, отлейте половину бульона и замените этот объем кипяченой водой. Бульон можно заморозить в формочках для льда и использовать по надобности.

**С**олянка — это блюдо русской кухни, что можно понять даже по названию.

Упоминалась солянка даже в Домострое 1547 года, но под тогдашним названием «селянка». Суп варили на крутом мясном, рыбном или грибном бульоне с острыми приправами. Классическим рецептом считается на мясном бульоне с добавлением кисло-солено-острой основы из соленых огурцов, маслин, каперсов, лимона и даже кваса. По идее это щи и рассольник в одной тарелке.

Такой кисло-соленый суп с изобилием мясных ингредиентов стал популярным блюдом для холодной зимы, а также натуральным лекарством от похмелья. Все

просто: жирные ингредиенты и наваристый бульон нейтрализуют действие алкоголя, а кисленький вкус солянки помогает справиться с интоксикацией.

И конечно же, солянку очень любят мужчины. Тарелка такого супа легко утоляет голод. А еще это идеальное блюдо после праздников. Не только из-за вышеописанных свойств, а еще и потому, что все закуски, какие остались после застолья, можно пустить в суп! И в принципе неправильного рецепта нет. Это суп-конструктор. Я предлагаю вам самый простой и бюджетный вариант солянки. На его основе вы можете поэкспериментировать с ингредиентами.



## РЕЦЕПТ

- 1** В большую кастрюлю налить воду и поместить туда мясо на кости целым куском. Предварительно можно срезать лишний жир. Сюда же добавить очищенную морковь и одну луковицу. Так наш бульон будет наваристым и ароматным. Варить на среднем огне час-полтора — до полной готовности мяса. Минут за 15 до окончания варки посолить бульон.
- 2** Вынуть овощи и мясо из кастрюли. Морковь и лук нам больше не понадобятся, а мясо нужно аккуратно срезать с кости и порезать соломкой.
- 3** Еще во время варки можно приготовить остальные ингредиенты: нарезать колбасу соломкой, а также огурцы и лук.
- 4** На сковородку выложить огурцы, добавить несколько ложек бульона и пассеровать минут 5. Так мы избавимся от излишнего уксусного привкуса и хрустинки. Отправить огурцы в бульон, сюда же вернуть мясо, добавить колбасу.





## КАЛЬКУЛЯТОР

### Сколько стоит приготовить (10 порций)

Вода	3 л	
Говядина/телятина/свинина (на косточке)	700-800 г	350,00 ₽
Колбаса копченая	100-150 г	180,00 ₽
Лук репчатый	2 шт.	4,00 ₽
Соленые или маринованные огурцы	2-4 шт.	25,00 ₽
Оливки	100 г	60,00 ₽
Томатный соус или кетчуп	2 ст. л.	1,00 ₽
Растительное масло	1 ст. л.	1,00 ₽
Лавровый лист	1-2 шт.	
Морковь	1 шт.	5,00 ₽
Помидоры	2 шт.	5,00 ₽
Зелень петрушки	1 пучок	10,00 ₽
Соль, свежемолотый перец по вкусу		
Лимон		2,00 ₽
Сметана		5,00 ₽

**Итого: за порцию ~ 66,00 ₽**  
или 658 рублей за кастрюлю супа

### Цена в кафе

# 215–360 рублей за порцию

**5** Далее — очередь лука. На сковороду налейте немного растительного масла. При желании можно сочетать его с ложечкой сливочного масла: оно придаст луку красивый цвет, а супу — нежность. Но имейте в виду, что суп и без того жирный. Обжариваем лук и добавляем кетчуп или томатную пасту и помидоры.

**6** Самое время добавить в суп лавровый лист и другие специи. А также обжаренный лук и оливки, можно целиком. Целые даже красивее смотрятся в супе. Еще раз проверить на соль и варить на низком огне еще минут 7-10. Будьте аккуратны с солью, ведь мы используем и без того много соленых ингредиентов.

**7** Дать супу настояться еще минут 15 и добавить зелень. Подавать солянку со сметаной и лимоном.

19-20 апреля | БКЗ

8-я выставка-ярмарка

# Ваши личные финансы

Подробная информация  
скоро на портале [VLFin.ru](http://VLFin.ru)



**УЧАСТИЕ БЕСПЛАТНОЕ!**

По вопросам участия в качестве партнера — тел. 716-797