



№1-2 (126-127)
ЯНВАРЬ-ФЕВРАЛЬ 2021

финансы

семейный журнал

Списание средств
со счета **48,
код: 2384

Списание средств.
BANK: 3500р. Код...

20:35. Покупка 2570р
BANK: Баланс 5890р

ИНСТРУКЦИЯ

Счет на минуты

Как вернуть украденные
с карты деньги и в каких
ситуациях надеяться
на возврат не стоит

С. 10



ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Писатель Владимир
Костин о том, за что
не взлюбил интернет
и почему его когда-то
прозвали Берией

// С. 16



ТЕМА НОМЕРА

Плывем, но берега
пока не видно: как
переживает вторую
волну пандемии
томский общепит

// С. 20

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

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

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 Валентина БЕЙКОВА, Катерина МААС, Юлия СЕМЁНОВА, Константин ФРОЛОВ, Анна БЕЛОЗЁРОВА, Юлия СОЛОВЕЙ, Екатерина ПОГУДИНА, Марина ГОЛИКОВА, Маргарита ЮЩЕНКО, Елена РЕУТОВА, Екатерина ВИНОГРАДОВА

Издается с 2010 года.
Учредитель 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.

Издатель Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», 634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201.

Отпечатано в типографии АО «Советская Сибирь», 630048, Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, 104. Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 24.02.2021.
Время подписания в печать: по графику — 20.00, 18.02.2021, фактически — 20.00, 18.02.2021.

Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.

12+



НАЛОГОВЫЙ КОМПАС

Новшества 2021 года — дайджест основных изменений в налогообложении **С. 5**

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:
Мастера виртуального спорта — сколько зарабатывают профессиональные игроки в Counter-Strike **С. 3**

ДНЕВНИК ЧИТАТЕЛЬНИЦЫ:
Марина Голикова о своем ипотечном опыте и о правильном подходе к досрочному погашению кредита **С. 8**

ИНСТРУКЦИЯ:
Какие действия и как быстро нужно предпринять, если с карты украли деньги **С. 10**

ПОЛЕЗНО:
Как получать пассивный доход в интернете — обзор партнерских программ для дополнительного заработка **С. 14**

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:
Владимир Костин о преимуществах профессии филолога и о том, почему интернет ведет к гуманитарной катастрофе **С. 16**

ТЕМА НОМЕРА:
В режиме ограниченных возможностей — как поменялась жизнь томских заведений общепита после выхода из карантина **С. 20**

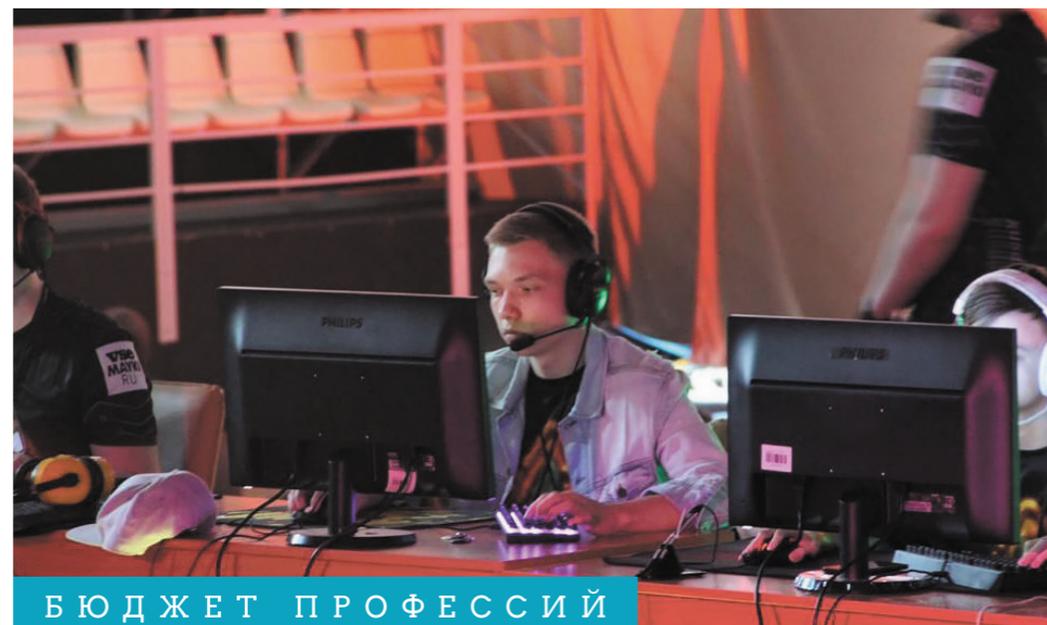
СВОЙ БИЗНЕС:
«А я не хочу как у всех!» — Дарья Румбешта о своем бренде свадебных платьев и о том, чем ее бизнесу помогла пандемия **С. 26**

ОПЫТ:
Довольны ли томские фрилансеры режимом самозанятости и почему не все готовы на него перейти **С. 30**

ИНФОГРАФИКА:
Банкротство без суда: кому подходит и как оформляется **С. 33**

ИСТОРИЯ:
С днем рождения, евро! — как самой молодой валюте в мире удалось стать воплощением экономического единства **С. 35**

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:
Красивые и вкусные — домашние капкейки по бюджетному рецепту **С. 42**



Киберспорт: сколько можно заработать, играя в Counter-Strike

Томич Антон Губарь о том, как монетизировать любовь к стрелялкам

НАВЕРНОЕ, КАЖДЫЙ МАЛЬЧИШКА В ДЕТСТВЕ ГРЕЗИЛ КОМПЬЮТЕРНЫМИ ИГРАМИ. ЕСЛИ БЫ КТО-ТО ТОГДА СКАЗАЛ, ЧТО В БУДУЩЕМ ЭТИМ МОЖНО БУДЕТ ЗАРАБАТЫВАТЬ НЕПЛОХИЕ ДЕНЬГИ — НЕ ПОВЕРИЛИ БЫ. НО ВСЕ СЛУЧИЛОСЬ ИМЕННО ТАК: СОРЕВНОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ВИДЕОИГР УЖЕ БОЛЕЕ ДЕСЯТИ ЛЕТ КАК ПРИЗНАНЫ В МИРЕ ОФИЦИАЛЬНЫМ ВИДОМ СПОРТА. ЧЕМПИОНЫ ПОЛУЧАЮТ БОЛЬШИЕ ГОНОРАРЫ, В ГОРОДАХ СОЗДАЮТСЯ ТРЕНИРОВОЧНЫЕ ПЛОЩАДКИ, ТУРНИРЫ СОБИРАЮТ МИЛЛИОНЫ ПРОСМОТРОВ — ВСЕ КАК В БОЛЬШОМ СПОРТЕ. В ТОМСКЕ, КСТАТИ, ТОЖЕ ЕСТЬ СВОИ КИБЕРЗВЕЗДЫ. КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ» ПООБЩАЛАСЬ С АНТОНОМ ГУБАРЕМ, ЧЕМПИОНОМ ПО COUNTER-STRIKE: GLOBAL OFFENSIVE, И УЗНАЛА, сколько он зарабатывает, играя в любимую «бродилку» школьников.

беседовала:
Юлия СЕМЁНОВА

ФОТО
ИЗ ЛИЧНОГО
АРХИВА ГЕРОЯ

Доходы и расходы
— Сумма моего дохода от киберспорта напрямую зависит от количества времени, которое я трачу на это занятие. Мой максимум за месяц составил около 150 тысяч рублей. Это был гонорар за командную победу в MSI UNI CUP-2018. Минимум (с учетом повышенной стипендии от университета за активность в киберспорте) — около 30 тысяч рублей. Если говорить о спортсменах, которые профессионально этим занимаются, посвящая все свое время игре и турнирам, их доход значительно отличается. Команды, вошедшие в топ-100 лучших в мире, имеют

стабильный доход более миллиона ежемесячно. К сожалению, у нас в Сибири таких команд нет, но зато есть немало талантливых ребят, которые играют в одиночку и показывают неплохие результаты. Мой доход меня устраивает, учитывая то, что занимаюсь я этим как хобби и не могу тратить на игру много времени из-за учебы. В среднем общий ежемесячный доход у меня сейчас составляет около 50 тысяч рублей.

Что касается расходов, тут мне очень сложно сказать. Основные складываются из трат на еду, содержание автомобиля, покупку одежды, коммунальные услуги (у меня своя

ДОСЬЕ

Антон Губарь — магистрант ТГУ. В киберспорте почти шесть лет, в Counter-Strike: Global Offensive играет с 2015 года. За это время успел принять участие во многих чемпионатах. В свободное от учебы и киберспорта время работает в магазине спортивной одежды.



ся еще больший азарт, хотя, признаться, я никогда не относился к играм только как к средству для заработка или спорту. Для меня это нечто большее. Первая моя более-менее крупная победа произошла в 2015-м — тогда мы командой выиграли отборочные соревнования на чемпионат России и заняли пятое место по стране. После я в составе команд побеждал практически в каждом сибирском туре чемпионата.

■ Что нужно, чтобы быть успешным в киберспорте?

— Нужно любить то, чем ты занимаешься, — это первое. Второе — должно быть понимание, для чего вообще ты играешь: просто так или ради побед. Если ради побед, тогда нужно постоянно развиваться, тренироваться, равняться на хороших спортсменов, следить за их игрой, изучать все, что есть в Сети. Тут все как в настоящем спорте: правильные тренировки и правильный подход — это ключ к успеху. Если ты достаточно эффективен, можно выйти на хороший уровень, который позволит собирать призы хотя бы на сибирских этапах, буквально за год.

У этого вида спорта нет сезонности, а играть можно хоть круглосуточно — это отличный вариант заработка. Киберспорт сейчас стремительно развивается: количество турниров увеличивается, гонорары растут. В Сибири хороших спортсменов пока немного.

■ Как зарабатывать больше?

— Тут все просто: твой уровень дохода пропорционально зависит от времени и внимания, которое ты уделяешь игре. Чем больше участвуешь в турнирах, тем больше зарабатываешь.

Турниры можно искать самостоятельно. Но выгоднее играть в команде: собрать ребят, выйти на неплохой уровень и найти себе организацию-продюсера. Таким образом вы получите стабильный доход, не будете сами заниматься поиском новых площадок для игр и сможете больше времени уделять тренировкам. Но это пока не мой путь, у меня в приоритете реальная жизнь: учеба, личная жизнь, работа. Киберспорт — мое хобби.

Кстати, еще один довольно интересный путь в плане увеличения дохода — тренерство или коучинг. Отчасти я уже начал двигаться в этом направлении. Я создал онлайн-курс для начинающих спортсменов, состоящий из десяти уроков, и продал его больше чем за 40 тысяч рублей в одну из онлайн-школ в Новосибирске. При этом они сами на меня вышли с подобным предложением. Я составил предварительный план, они мне его согласовали, и я записал уроки. Уверен, что это не единственная онлайн-школа, которой может быть интересен подобный проект. Онлайн-обучение сейчас очень популярно.

■ Вложения

Если вы планируете всерьез заниматься киберспортом, советую сразу приобрести хороший компьютер. Мой с учетом разницы курса рубля сейчас стоит около 80-90 тысяч. Можно, конечно, собрать его немного попроще, но со временем вы почувствуете разницу. К этому еще нужно добавить хорошую мышку, клавиатуру и монитор. Этого будет достаточно для того, чтобы начать. Потом, конечно, вы захотите приобрести и удобные наушники, микрофон. Ну и вишенка на торте — геймерское кресло. Это, как говорится, мишура, но все же. Когда ты проводишь за игрой большую часть своего времени, эти мелочи становятся очень важными. Например, во время турнира у обычной мышки может просто сорвать курсор, из-за чего ты потеряешь время и результат. Это сравнимо с хорошими бутсами для футболиста или удобной клюшкой для хоккеиста — это твой рабочий инструмент.

■ Про будущее

Сказать честно, не уверен, что через пять лет я все еще буду участвовать в турнирах. Скорее вижу себя в роли тренера, судьи или наставника молодых игроков — не более. Мне хочется найти и развивать себя в чем-то помимо киберспорта. Я всегда относился к нему больше как к хобби, которое приносит мне неплохой дополнительный доход. И пока мне этого достаточно.

Мой максимум за месяц составил около 150 тысяч рублей. Это был гонорар за командную победу.

ДЕТАЛИ

Где потренироваться в Томске?

Сегодня в Томске работают уже четыре киберспортивных площадки для тренировок. Для начала можно воспользоваться их материальной базой, если нет возможности сразу купить необходимую технику домой.

квартира без ипотеки), ну и развлечения. Если вычесть последний пункт, то всего выходит около 30-40 тысяч рублей в месяц.

■ За что платят-то?

— Киберспорт, как и весь спорт сегодня, — это в первую очередь зрелищное мероприятие. Чем больше зрителей, тем больше гонорары победителей. Крупные массовые соревнования собирают очень много интересующихся. Благодаря интернету стримы и крупные игры могут смотреть десятки миллионов человек по всему миру одновременно, организаторы зарабатывают на рекламе и взносах. В Сибири, безусловно, чемпионатами такого уровня пока и не пахнет. У нас проводятся небольшие региональные игры, участие в которых, конечно, не может принести больших гонораров, но дает интересный опыт.

Когда только начал заниматься этим, у меня даже мысли в голове не было, что со временем я смогу зарабатывать на играх. Я просто любил играть и уделял этому довольно много времени, участвовал в чемпионатах. В какой-то момент мне начали платить за победы. Это было очень приятно. Появил-

Платить по-новому: изменения в налоговом законодательстве с 2021 года

С ЭТОГО ГОДА ВСТУПАЕТ В СИЛУ РЯД ПОПРАВОК В НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, КОТОРЫЕ **КОСнутся не только компаний и индивидуальных предпринимателей, но и граждан.** ВМЕСТЕ С РЕГИОНАЛЬНЫМ УФНС МЫ ПОДГОТОВИЛИ ДАЙДЖЕСТ ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ.

текст:

Маргарита ЮЩЕНКО

■ Имущественные налоги

Главное изменение, которое затронет жителей Томской области в 2021 году, — отображение в сводных налоговых уведомлениях об уплате имущественных налогов (земельного, транспортного и налога на имущество) начислений по налогу на имущество исходя из кадастровой стоимости объектов. Ранее расчет производился от инвентаризационной.

Для жилых домов, квартир, комнат, строящегося жилья, единых недвижимых комплексов с жильем, гаражей и машино-мест, хозяйственных площадью не более 50 м², расположенных на участках для личного подсобного хозяйства или ИЖС, базовые налоговые ставки равны 0,1%. Однако органы муниципальных образований могут уменьшить ставку по этим видам имущества до нуля или увеличить, но не более чем в три раза.

■ Дополнительные гарантии для физлиц

Установлены дополнительные гарантии защиты прав граждан на предоставление налоговой льготы по имущественным налогам. Теперь если у человека появилась налоговая льгота, которая ранее не была учтена при направлении ему налогового уведомления, она будет применена с периода, в котором у налогоплательщика возникло право на эту льготу. При этом налоговый орган проведет перерасчет, уменьшающий налоговые платежи на сумму льготы.

С. 6 →

← С. 5

Кроме того, с 1 июля 2021 года перерасчет транспортного налога физлица не проводится, если он влечет увеличение ранее уплаченной суммы налога, то есть ухудшает положение налогоплательщика. Аналогичное ограничение перерасчетов применяется в настоящее время по земельному налогу и налогу на имущество физлиц.

Исчисление налога в случае гибели или уничтожения транспорта

С начала 2021 года установлен порядок взаимодействия налогоплательщика с инспекцией в случае гибели или уничтожения транспортного средства, которое облагается транспортным налогом. Чтобы налоговики перестали начислять налог, нужно подать заявление. К нему можно приложить документы, подтверждающие гибель или уничтожение транспорта. Если документы не будут предоставлены, инспекция сама запросит сведения у органов и лиц, которые ими располагают. Рассмотрев заявление, инспекция уведомит налогоплательщика о том, что налог больше не начисляется, или об отсутствии оснований для этого. Форму заявления должна утвердить ФНС. До этого налогоплательщик может подавать заявление в произвольной форме. Нужно только указать месяц гибели или уничтожения транспортного средства.

Налоговые льготы для ИП, пострадавших от пандемии

Индивидуальные предприниматели из отраслей, сильнее всего пострадавших от пандемии коронавируса (их перечень утвержден правительством РФ), освобождены от уплаты налога на имущество физлиц, транспортного и земельного налогов за период владения объектом налогообложения с 1 апреля по 30 июня 2020 года. Под преференцию попадают объекты налогообложения, используемые в предпринимательской деятельности.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

С 1 января доходы по вкладам (остаткам на счетах) будут облагаться налогом на доходы физлиц. НДФЛ будет начисляться на совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках, выплаченный физлицу за год, за минусом необлагаемого процентного дохода. Он рассчитывается как произведение 1 млн рублей и ключевой ставки ЦБ, установленной на 1 января этого года.

Например, у физлица с начала 2021 года открыт рублевый вклад на 1,5 млн рублей, ставка по вкладу — 5 % годовых, проценты

выплачиваются в конце срока действия, который истекает 1 декабря. Других вкладов нет. В этом случае процентный доход составит 68 750 рублей. Предположим, что ключевая ставка ЦБ на 1 января 2021 года равна 4,25 %, тогда необлагаемый процентный доход за год составит 42 500 рублей, а сумма налога к уплате — 3 412,5 рубля (68 750 руб. — 42 500 руб.) x 13 %).

Проценты, выплаченные физлицу по валютным счетам, будут пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России на день фактического получения этого дохода. Изменение размера валютного вклада, вызванное курсовыми колебаниями, при расчете суммы НДФЛ не учитывается.

При расчете НДФЛ не будет учитываться доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1 % годовых, а также процентные доходы по счетам эскроу.

Дата заключения договора на открытие вклада в банке, а также периодичность выплаты процентов по вкладу не влияют на порядок обложения НДФЛ процентного дохода. При расчете суммы НДФЛ проценты будут учитываться за тот год, в котором они были фактически получены. При этом если проценты зачисляются банком в счет пополнения того же вклада клиента, то доход в виде таких процентов учитывается при обложении НДФЛ в том налоговом периоде, в котором было зачисление этих процентов.

Налоговый орган самостоятельно рассчитывает сумму налога по окончании года на основе сведений от банков и направит физлицу уведомление на уплату НДФЛ. Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам предстоит в 2022 году (до 1 декабря 2022 года). Декларировать доходы по вкладам или каким-либо образом их оформлять не требуется.

Обновленная декларация 3-НДФЛ

Вступила в силу обновленная форма декларации 3-НДФЛ, которая должна применяться для предоставления отчетности за 2020 год. Подать декларацию по форме 3-НДФЛ до 30 апреля нужно гражданам, получившим доход в 2020 году от сдачи в аренду или продажи имущества, которое было в их собственности менее минимального срока владения, получившим разного рода призы и выигрыши. К числу обязанных задекларировать доход относятся также ИП и другие лица, занимающиеся частной практикой. Заполнить декларацию можно онлайн на сайте ФНС: в личном кабинете налогоплательщика для физических лиц, где большая часть данных подтянется в автоматическом режиме, или используя программу «Декларация».

Прогрессивная шкала налогообложения

С начала года применяется дифференцированная налоговая ставка НДФЛ в зависимости от доходов налогоплательщика. Так, к доходам в 5 млн рублей и меньше будет применяться ставка 13 %, а к доходам сверх 5 млн рублей — 15 %. Другими словами, физлицо должно будет заплатить 650 000 рублей (13 % с 5 млн рублей), а также еще 15 % с величины дохода, превысившего 5 млн рублей. Причем для доходов физлиц от продажи недвижимости закон сохраняет действующую налоговую ставку в 13 % вне зависимости от суммы дохода. Кроме того, из доходов физлиц, подлежащих обложению НДФЛ по ставке 15 %, исключаются доходы от продажи любого имущества (за исключением ценных бумаг), а также доходы от страховых выплат по договорам страхования и пенсионного обеспечения.

В отношении доходов, дата выплаты которых приходится уже на 2021 год, будет применяться так называемая комбинированная ставка, состоящая из твердой ставки и процентной ставки для доходов, превышающих 5 млн рублей.

Налоговая задолженность

С октября 2020 года сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет погашения недоимки и задолженности по иным налогам. До этого переплата могла быть зачтена только по соответствующим видам налогов (новые правила зачета излишне уплаченных сумм налога, сбора, пени и штрафа распространяются в том числе и на излишнюю уплату, образовавшуюся до 01.10.2020). Например, если ранее у физлица имелась недоимка по имущественным налогам и ему возвращали НДФЛ в связи с предоставлением налоговых вычетов, налог возвращался в полном объеме, зачет недоимки по имущественным налогам налоговый орган не имел право. Теперь при подаче декларации 3-НДФЛ для получения имущественного или социального налогового вычета следует знать, что из причитающейся к возврату суммы вычтут сумму налоговой задолженности, если такая имеется.

Новшество, касающееся взыскания налоговой задолженности физлиц: сумма задолженности, заявление о взыскании которой подается налоговыми органами в суд в течение шести месяцев, увеличена с 3 000 до 10 000 рублей.

Отмена ЕНВД и другие спецрежимы

Отменен единый налог на вмененный доход (ЕНВД). До этого времени его плательщикам требовалось определиться с системой налого-

обложения, которую они будут применять в дальнейшем. При желании перейти на специальные налоговые режимы (упрощенную или патентную системы либо единый сельхозналог) следовало уведомить об этом ФНС, а при переходе на уплату налога на профессиональный доход — зарегистрироваться в качестве самозанятого. Плательщики ЕНВД, которые еще не определились с выбором системы налогообложения, до конца января могут заявить о переходе на упрощенную систему налогообложения. Остальные будут автоматически переведены на общую систему налогообложения (ОСН).

На фоне отмены ЕНВД произошли изменения, связанные с применением иных специальных налоговых режимов. По упрощенной системе налогообложения (УСН) «Доходы, уменьшенные на величину расходов» увеличен размер налоговой ставки до 20 % для налогоплательщиков, чей доход превысил 150 млн рублей (до 200 млн рублей) или чья средняя численность работников превысила 100 человек (до 130 человек). Плательщикам патента предоставлено право уменьшать сумму налога, исчисленную за налоговый период, на размер страховых взносов. С 64 до 80 расширен перечень видов деятельности, в отношении которых может применяться патентная система налогообложения (ПСН), в том числе теми, которые применялись в рамках ЕНВД: автостоянки, ремонт, техобслуживание и мойка транспорта.

Субъекты РФ получили право вводить на своей территории ПСН в отношении любых видов деятельности, поименованных в ОКВЭД, устанавливая в их отношении любые физические показатели для расчета налоговой базы по ПСН.

Увеличены ограничения по площади в отношении розничной торговли через объекты стационарной торговой сети и в отношении оказания услуг общепита через объекты организации общественного питания — с 50 до 150 «квадратов».

До внесения изменений в законы Томской области предусмотрен переходный период, в рамках которого налогоплательщики смогут до 31 марта 2021 года применять ПСН по видам деятельности «Розничная торговля», «Общепит», «Стоянка автомобилей» и «Автомастерские» на расчетных условиях, максимально приближенных к действующим условиям на ЕНВД в 2020 году. Такие патенты могут быть получены ИП, если они применяли ЕНВД по соответствующему виду предпринимательской деятельности в четвертом квартале 2020 года. Подробнее об условиях и порядке применения УСН и ПСН можно узнать на сайте ФНС России в разделе «Действующие в РФ налоги и сборы» (подраздел «Специальные налоговые режимы»).

ПОДРОБНО

Информация о налоговых ставках в разрезе муниципальных образований Томской области и налоговых периодов размещена на сайте ФНС России nalog.ru в разделе «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам».

ОТ РЕДАКЦИИ

Участница нашего прошлогоднего реалити-шоу «Битва инвесторов» продолжает делиться с читателями «ВЛФ» личным опытом управления финансами. **Томичка Марина Голикова** живет на зарплату, выплачивает ипотечный кредит и при этом откладывает на черный день. Продолжаем знакомиться с ней и ее денежными принципами.

ДНЕВНИК ЧИТАТЕЛЬНИЦЫ

Как я взяла первую в жизни ипотеку. Часть первая

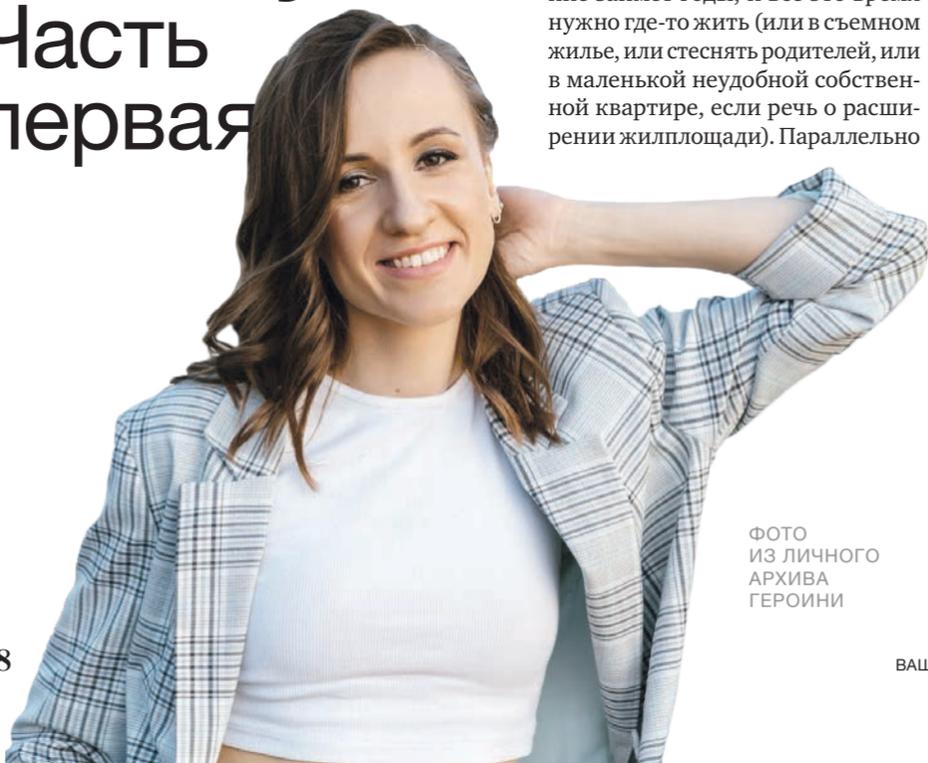


ФОТО
ИЗ ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОИНИ

— В этом и следующем номерах я расскажу о самой заметной своей покупке — квартире. Мы с супругом взяли ее в ипотеку. В чем-то моя история может вызвать зависть или гнев (да, не у всех доходы позволяют накопить приличную сумму, не у всех родители могут помочь, не все могут выделять средства на досрочное погашение), но это реальная история обычных людей, из которой, надеюсь, читатели смогут почерпнуть полезные советы. И мы, и родители — простые наемные работники в местных компаниях, выпускники местных вузов, без связей «наверху», не миллионеры и не олигархи.

Поиск и оформление

«Я довольно рано осознала, что долги — это неприятная ситуация зависимости, в которую лучше не попадать, а на случай непредвиденных расходов здорово иметь накопления», — писала я в прошлом номере. Но все же недвижимость — это покупка, на которую сложно просто взять и накопить. Накопление займет годы, и все это время нужно где-то жить (или в съемном жилье, или стеснять родителей, или в маленькой неудобной собственной квартире, если речь о расширении жилплощади). Параллельно

с этим цены на жилье тоже будут расти и откладывать эту покупку еще дальше.

В общем, за два-три года мы накопили хороший первоначальный взнос и к началу 2019 года решились на ипотеку. Ставки по кредитам, резко взлетевшие в 2014-2015 годах, к тому моменту уже существенно снизились, и в предложениях банков можно было найти ипотеку на вторичное жилье примерно под 10%. Я сравнила предложения в нескольких банках и нашла самую низкую на тот момент ставку (9,8%) в Газпромбанке. Подавать заявки сразу в несколько банков не стали, ограничились одним. Наш первоначальный взнос составлял более 50% от предполагаемой стоимости жилья, а рассчитанный платеж выходил вполне посильным, поэтому мы почти не сомневались, что заявку одобряют. Хотя у обоих была чистая кредитная история, а банки это не очень любят. Заявку действительно быстро одобрили, поэтому опытом отказов и хождений по разным банкам поделить не могу.

Квартиру искали на вторичном рынке, сами, без риелтора, на местных сайтах с недвижимостью. Искали не очень долго, успели посмотреть два-три варианта, прежде чем нашли свою. Повезло: на «Авито» увидели хороший вариант, продавец как раз совсем недавно скинула цену до весьма приятной. К тому же у квартиры была одна взрослая собственница, ее сын был уже взрослым — в общем, никаких несовершеннолетних собственников или прописанных детей, никаких рисков, что органы опеки «завернут» сделку. Найти такую проблемную «трешку» — это, действительно, большая удача. Правда, изначально настраивались на кирпичные дома в Кировском или Советском районах, а в итоге остановились на панельном доме в Октябрьском.

Как я уже упоминала, у нас была накоплена довольно хорошая сумма. Но у родителей мужа были возможности и желание помочь нам с этой покупкой, поэтому большую часть накопленной суммы мы отложили на ремонт. Без этой помощи мы бы все равно смогли позволить себе эту же квартиру и обслуживать ипотеку нам было все еще довольно комфортно, но ремонт бы сделали далеко не сразу.

Срок ипотеки

Сумма, которую в итоге взяли в кредит, составила 1,5 миллиона рублей. Эта сумма — довольно небольшая. Мы сравнили два возможных срока под 9,8% годовых и получили ежемесячный платеж:

- на 20 лет — около 14 тысяч;
- на 10 лет — около 20 тысяч.

С нашими доходами на тот момент мы могли позволить себе комфортный платеж в 20-25 тысяч или даже чуть больше. Однако, оценив риски (возможная потеря работы, декретный отпуск или что угодно еще), решили перестраховаться и оформить кредит на более долгий срок. Но, разумеется, не собирались платить его все 20 лет и четко по графику — это будет безумная переплата, а я не люблю нерациональные траты.

Раз мы можем спокойно выделять на ипотеку 25 тысяч в месяц, значит, мы берем себя в руки и выделяем именно эту сумму. Из нее обязательный платеж — 14 тысяч, досрочное погашение — 11, и так каждый месяц. Если сравнить такой вариант с обязательным платежом в 25 тысяч (например, если бы мы оформили нашу сумму на семь лет), то у него есть преимущества. Во-первых, в первые годы ипотеки досрочные погашения наиболее выгодны, так как в обязательных платежах почти всю сумму составляют проценты и основной долг практически не уменьшается. Досрочное же погашение идет полностью в «тело» долга. Во-вторых, так мы ощущаем себя в большей безопасности. Если в месяце были незапланированные расходы, можно спокойно уменьшить сумму «досрочки» в этом месяце, например, с 11 до 8 тысяч. Если доходы временно снизились — по-

теря работы, длительный больничный, что-то еще, мы всегда можем перейти на обязательный платеж и возобновить досрочное погашение позже. С низкими ежемесячными обязательствами у нас гораздо больше пространства для маневра: можно с чистой совестью потратить все отпускные и как следует отдохнуть, запланировать смену работы или временно остаться совсем без нее, пойти в декрет и т. п.

Досрочные погашения

В качестве способа досрочного погашения мы выбрали уменьшение суммы платежа, а не срока — тоже ради ощущения безопасности и уменьшения ежемесячных обязательств.

В большинстве статей о личных финансах пишут о том, что уменьшать срок гораздо выгоднее, чем сумму платежа. На первый взгляд это действительно так. Можно посмотреть на графики платежей при таких расчетах: если досрочно внести, скажем, 100 тысяч, срок может сократиться лет на пять, а платеж — всего на тысячу. При этом рядом с графиком будет указана общая сумма переплаты, и в первом варианте она будет существенно меньше. Если сохранить ту же сумму, а срок (количество платежей) станет меньше, то вы отдадите меньше таких платежей, и переплата будет минимальной. Если же уменьшать сумму и «размазывать» ее по всем первоначальным годам, то переплата банку будет, конечно, больше, ведь заемными деньгами вы пользуетесь более долгий срок.

Но это все справедливо в одном случае: если вы уменьшаете сумму платежа и начинаете действительно платить только эту уменьшенную сумму. В нашем же варианте мы планировали продолжать вносить изначальную фиксированную сумму, просто в ней бы постоянно менялась пропорция между обязательным и дополнительным платежами. «Тело» долга уменьшалось бы все быстрее и в какой-то момент (гораздо раньше окончания срока) уменьшилось бы до нуля, и кредит автоматически закончился. При таком варианте выгода, переплата и итоговый срок

остаются такими же, как при уменьшении срока.

Психологический аспект

Конечно, для регулярных досрочных погашений нужна финансовая дисциплина, которой не все обладают. Прямого и немедленного результата от каждого ежемесячного внесения не видно. Накопительный эффект за годы впечатляет, но в каждом конкретном месяце платеж может уменьшиться всего на 100 рублей, а этим «свободным» деньгам всегда можно найти другое применение — купить что-то нужное здесь и сейчас, порадовать себя в моменте. Если вы чувствуете, что не сможете так и всегда будет соблазн уменьшить платежи, лучше выбрать сокращение срока.

Мы же в первый год ипотеки столкнулись с другой крайностью. Мы оба привыкли жить экономно и откладывать все деньги от превышения доходов над расходами. А после оформления ипотеки начали вообще все свободные средства кидать в досрочные погашения. То есть не 11 тысяч, как изначально планировали, а, например, 20. Если удалось совсем мало потратить за месяц и осталось 30 свободных тысяч — внесли все 30. Очень уж не хотелось переплачивать банку.

Через несколько месяцев я поняла, что наши накопления и подушка безопасности, которые и так стали крошечными после ремонта, совсем не прирастают и даже уменьшаются. Ипотека — это вопрос как минимум нескольких лет, и с таким подходом мы просто откладываем свою жизнь на все эти годы. Так мы не сможем накопить ни на отпуск, ни на автомобиль, а молодость-то не вечна. Поэтому решили ограничить для себя не только нижнюю, но и верхнюю планку платежа. Даже если после него остаются свободные деньги, что-то из них мы откладываем в накопления или инвестиции, что-то тратим на текущее потребление.

В следующем номере я расскажу о том, как мы рефинансировали нашу ипотеку в 2020 году, а также о том, какие налоговые вычеты за покупку квартиры оформили, а какие решили пока не оформлять.

Ситуация 1

«Позвонил «сотрудник» банка и попросил сообщить ПИН-код от банковской карты, секретный код доступа из СМС, трехзначный код безопасности, указанный на обратной стороне карты. Я выполнил инструкцию, и с моего счета списали все деньги. Что мне делать?»

Наталья Шумакова:

— Отношения банков и держателей карт у нас в стране регулируются ФЗ № 161 «О национальной платежной системе». В ст. 9 закона подробно прописаны взаимоотношения, в том числе в случае потери картодержателем средств из-за неправомерных действий третьих лиц. Клиенту, который стал жертвой мошенников, нужно в течение суток лично обратиться в банк и заполнить два документа: заявление о блокировке карты, так как к ней имеют доступ третьи лица, и заявление с требованием возврата незаконно списанных средств. Закон гласит, что банк сначала должен вернуть деньги клиенту и только потом самостоятельно разбираться с мошенниками. Если клиент не обращается в финансовую организацию в течение суток, то банк имеет право не возвращать ему эти деньги сразу.

Согласно действующему законодательству у банков есть три дня для проведения транзакции. Может возникнуть ситуация, когда средства уже списаны со счета картодержателя, но еще не зачислены на счет мошенников. Если банк не поторопился и деньги еще не ушли злоумышленникам, транзакцию можно аннулировать и вернуть деньги безболезненно. Главное — обратиться в банк любым доступным способом как можно быстрее.

Если деньги уже зачислены на счет мошенников, а клиент в течение суток успел обратиться с заявлением в банк, закон возлагает на потерпевшего обязательство в те же сроки обратиться в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела. Если мошенничество произошло на территории РФ, то банк проводит проверку в течение 30 дней, а если за пределами страны, то у банка по закону есть 60 дней. Затем финорганизация выносит решение о возврате средств клиенту или об отказе вернуть деньги.

В ситуациях, когда клиент сам сообщил свои персональные данные, вернуть деньги через банк, скорее всего, не удастся. Согласно ФЗ «О национальной платежной системе» человек не должен быть причастен к тому, что мошенники смогли узнать его персональные данные. То есть сам он их сообщать не должен, это прописано и в договорах между банком и клиентом, и в самом федеральном законе. В противном случае придется вернуть банку деньги, если они уже были выплачены клиенту.

Если банк отказывается принять заявление о возврате средств и предлагает прийти завтра, когда срок (сутки) уже истечет, что делать?

Наталья Шумакова:

— Действительно, иногда банки пытаются так хитрить, потому что им совершенно невыгодно сразу выплачивать средства. Если банк отказывается принимать заявление, надо отстаивать свои права. На каком основании не принимают заявление? Допустим, сотрудники гово-

текст:
Валентина
БЕЙКОВА

ИНСТРУКЦИЯ

✂ Как вернуть деньги, украденные мошенниками с карт

ПО ДАННЫМ ПОЛИЦИИ, ЗА 11 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ БЫЛО ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 2 934 ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ. ЭТО ПОЧТИ НА 43 % БОЛЬШЕ, ЧЕМ ЗА ТОТ ЖЕ ПЕРИОД 2019-ГО. УЩЕРБ ОТ ДЕЙСТВИЙ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ СОСТАВИЛ БОЛЕЕ 150 МИЛЛИОНОВ РУБЛЕЙ. МЫ РЕШИЛИ РАЗОБРАТЬСЯ, **МОЖНО ЛИ ПОЛУЧИТЬ НАЗАД СВОИ ДЕНЬГИ И КАКИЕ ПОДВОДНЫЕ КАМНИ ВСТРЕЧАЮТСЯ НА ЭТОМ ПУТИ.**

рят, что нет бланков нужного образца. Тогда вы вправе требовать документ, согласно которому в этот день, в это время в таком-то отделении банка не было бланков. В любом случае из банка человек должен уйти с каким-то документом — либо подтверждающим, что у него приняли заявление, либо подтверждающим, что у него не приняли заявление по какой-то конкретной причине. С пустыми руками человек уходить не должен: если разбирательство затянется и придется обращаться в суд, то гражданин не сможет доказать, что он вовремя приходил в банк и требовал возмещения утраченных средств.

Деньги были похищены с моей банковской карты накануне выходного или праздничного дня. Отделения банка уже не работают и завтра работать не будут. Как в такой ситуации действует правило, что заявление на возврат средств необходимо подать в течение суток?

Наталья Шумакова:

— В любом случае необходимо позвонить в банк, чтобы заблокировать карту. Спросите у сотрудника, как подать заявление на возврат денег. Некоторые банки принимают такие заявления онлайн, а для подтверждения присылают СМС. Если банк не принимает заявление онлайн, необходимо прийти в отделение в первый рабочий день. В заявлении на возврат средств нужно указать, что банк не работал и возможности подать заявление ранее не было.

Ситуация 2

«С моего счета были списаны средства за товары и услуги на территории другого государства. Я в это время находился в России и никаких покупок за рубежом совершать не мог. Что делать?»

Наталья Шумакова:

— Необходимо также обратиться в банк с требованием блокировки карты и операций по счету, это позволит избежать дальнейших списаний средств злоумышленниками. Написать заявление о возврате денег на счет. Если у вас есть возможность предоставить загранпаспорт, в котором нет отметки, что вы покидали территорию России, это будет большим плюсом. Срок рассмотрения подобных заявлений — 60 дней. Деньги с большой вероятностью вам вернут.

Ситуация 3

Три года назад Лиана Сидоренко училась в Томском государственном университете. Стипендию девушка получала на карту Газпромбанка.

— Однажды вечером позвонили с неизвестного номера. Вежливый мужчина представился сотрудником техподдержки мобильного приложения банка. Они, мол, проводят какие-то работы, и в качестве профилактики необходимо сооб-

щить код из СМС, — вспоминает Лиана. — Проблемы со входом в приложение действительно были, поэтому звонок меня не насторожил. Кроме того, код в сообщении был четырехзначный, а для подтверждения операций обычно присылают шесть цифр. Также в тексте сообщения не было привычного «Никому не сообщайте этот код». Данные из СМС я продиктовала по телефону. Затем звонящий продолжил задавать вопросы, интересовался, принадлежит ли карта лично мне. Тогда я начала сомневаться и сбросила звонок. Через минуту позвонили с того же номера, но я не ответила. К сожалению, сразу не сообразила, что нужно срочно позвонить в банк и заблокировать карту, пока у меня не списали деньги. В то время я была дома в Красноярске и решила пойти до ближайшего отделения банка. По дороге мне пришло сообщение, что с карты были оплачены услуги связи на две тысячи рублей. Это вся сумма, которая на тот момент была у меня на счете. В банке я написала заявление, подчеркнув, что код был четырехзначный и в СМС не было написано, что его нельзя разглашать. Заявление приняли и обещали отправить в Москву.

Примерно через месяц я вернулась в Томск и обратилась в банк, чтобы узнать о состоянии заявления, на руках у меня была его копия с пометкой «Принято». Однако бумага, принятая в Красноярске, не дошла до Томска, и мне предложили написать новое. Я повторила текст, добавив, что данные о моем номере каким-то образом попали к мошенникам и виноват в этом банк. Сотрудница приняла заявление и упомянула, что случай «как и у всех», из чего я сделала вывод, что произошла массовая утечка данных.

Через две недели (обещанный срок рассмотрения) я позвонила в банк с вопросом о состоянии заявления. Мне сообщили, что оно рассмотрено, но отменить операцию и вернуть деньги нельзя. Обжаловать решение банка можно только в правоохранительных органах. Я расстроилась, но в полицию с заявлением обращаться не стала.

Примерно через месяц после этого случая деньги вернули на карту без дополнительных объяснений. Было ли это решение связано с количеством пострадавших от мошенников или первое заявление дошло до Москвы, я не знаю.

Наталья Шумакова:

— Скорее всего, в ситуации Лианы сработал не закон «О национальной платежной системе», а привычный нам закон «О защите прав потребителей». Здесь сам банк оказал некачественную и небезопасную банковскую услугу, потому что были проблемы с приложением. Таким образом, человек изначально был введен в заблуждение, и ему было сложно разобраться в ситуации. Плюс существовала вероятность, что банк действительно был причастен к утечке персональных данных. Поэтому банк самостоятельно принял решение вернуть средства, основываясь на законе «О защите прав потребителей».



Наталья Шумакова

эксперт Национального центра финансовой грамотности, консультант по финграмотности проекта Минфина России по финансовой грамотности

Ситуация 4

«Я перевел деньги другому человеку, но ошибся в реквизитах, неверно указал номер банковской карты или мобильного телефона. Могли ли я вернуть свои деньги?»

Наталья Шумакова:

— Это довольно частая ситуация. Если деньги еще не зачислены на счет третьего лица, есть возможность аннулировать транзакцию. Если средства уже зачислены другому человеку, можно обратиться в банк за информацией о счете, куда ушли средства, чтобы выйти на владельца счета. Банк обычно содействует в подобных ситуациях. Вы сможете обратиться к человеку, которому случайно перевели деньги, и попросить вернуть их. Здесь остается только уповать на его сознательность, ведь если деньги уже зачислены на счет, по закону они являются собственностью другого человека.

Если связаться с получателем средств не удастся или он отказывается возвращать деньги, можно обратиться в суд. Такое дело рассматривается в рамках гражданского судопроизводства. В исковом заявлении необходимо указать ответчика. Так как мы ответчика не знаем, а банк, который перевел средства, нам эту информацию не сообщает, в качестве ответчика указываем банк. Финорганизация уже в суде сообщает, что не является приобретателем денежных средств, и предоставляет информацию о действительном приобретателе. Человек, по ошибке получивший ваши деньги, будет признан ответчиком в суде. Ему отправят копию искового заявления и будут извещать о судебных заседаниях. Он имеет право прийти в суд и заявить возражения. Если ответчик уведомлен надлежащим образом, но в суд не явился, тот вправе вынести решение без его участия. В подобных делах суд выносит решение в пользу истца.

Тот, кто по ошибке получил ваши средства, должен будет вернуть всю сумму. Если у него нет такой возможности, на основании решения суда будет подготовлен исполнительный лист. Он передается службе судебных приставов, и уже они удерживают средства с официального дохода в размере не более 50 %. Срок рассмотрения подобных дел в суде обычно занимает два месяца.

Ситуация 5

«Мне на счет поступило 25 тысяч рублей, никакого поступления средств в этот день я не ожидал. Почти сразу же мне позвонила девушка и слезно начала рассказывать, что ее муж только что случайно перевел мне на счет все сбережения их семьи, что она беременна и им срочно нужно вернуть эти деньги. Войдя в положение молодой семьи, я согласился вернуть средства и перевел их по номеру карты, который продиктовала девушка. Деньги ушли со счета.

Через какое-то время мне позвонил разгневанный мужчина и сказал, что он купил товар через интернет на сумму 25 тысяч рублей и перевел деньги по номеру телефона, указанному на сайте. Якобы номер телефона был мой, но товар ему так и не поступил. Мужчина грозился написать на меня заявление в полицию и завести уголовное дело по факту мошенничества, если я не верну ему деньги.

Я не размещал никаких объявлений о продаже и не указывал свой номер телефона. Да и деньги эти я перевел несчастной беременной девушке. Неужели на меня правда заведут уголовное дело?»

Наталья Шумакова:

— Если на вас давят, шантажируют, грозятся завести на вас уголовное дело, не паникуйте. Раз вы ничего не размещали, то ничего противоправного не совершали, поэтому никто и ничем вам угрожать не может.

Если вы действительно хотите вернуть деньги, ошибочно поступившие на ваш счет, нужно обратиться в отделение банка, сказать, что вам пришли деньги, которых вы не ожидали, и попросить банк проверить эту транзакцию. Банк запросит у отправителя средств подтверждение реквизитов. Если ошибка имела место быть, вы сможете вернуть средства, не рискуя стать жертвой мошенников.

Когда обращаться в полицию?

Как пояснили в пресс-службе УМВД по Томской области, для принятия решения о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества причиненный ущерб должен составлять не менее 2,5 тысячи рублей. Если речь идет о хищениях с банковских счетов, для принятия решения о возбуждении уголовного дела по факту кражи минимальная сумма ущерба не установлена.

Чтобы доказать сумму причиненного ущерба, заявителю нужно предоставить подтверждающие документы: выписки с банковских счетов, чеки из банкоматов, распечатку из системы онлайн-банка. Если полиции удастся задержать злоумышленников, судить их будут только за сам факт кражи или мошенничества. А вот возмещение материального вреда — это уже не уголовное, а гражданское право. Свои финансовые интересы потерпевшему придется отстаивать самостоятельно или с помощью юристов.

Когда дело доходит до суда

По словам юриста Марии Родченко, доводят дело до суда обычно при суммах ущерба от 10 тысяч рублей. С момента написания заявления в полицию до вынесения судом решения может пройти более года, нужно неоднократно посещать отделение полиции и судебные заседания. При небольших суммах ущерба многие пострадавшие просто не хотят проходить длинный путь разбирательств.

Если в полиции есть несколько заявлений от потерпевших и в ходе следственных действий выясняется, что мошенник — одно и то же лицо, дела объединяют.

В рамках уголовного дела потерпевший имеет право заявить гражданский иск, и в этом случае в решении суда будет указано о взыскании денег в пользу потерпевшего. Решение суда направляется приставам, и с официального дохода злоумышленника происходят удержания. Как правило, мошенники получают реальные сроки. При рассмотрении заявления об условно-досрочном освобождении ущерб должен быть погашен, поэтому зачастую родственники мошенников выплачивают убыток пострадавшему. Также к взысканию может быть заявлена компенсация морального вреда. Ее размер в каждой ситуации определяется индивидуально, но обычно это сумма в пределах 15 тысяч рублей.

— Чаще всего ко мне обращаются за консультацией, чтобы понимать, как действовать дальше, или с просьбой помочь правильно составить обращение в полицию, — говорит юрист. — Если человеку нужно, чтобы адвокат представлял его интересы в правоохранительных органах и суде, то такая услуга в Томске будет стоить ему от 30 тысяч рублей.

КАК БАНКИ ЗАБОТЯТСЯ О БЕЗОПАСНОСТИ СВОИХ КЛИЕНТОВ

Мы обратились в пресс-службы банков и попросили рассказать, что делать клиенту, если он стал жертвой мошенников, и что делает банк, чтобы защитить своих клиентов.

Комментарий Сбербанка

— Прежде всего мы советуем клиентам быть бдительными и не забывать об элементарных правилах цифровой гигиены. Например, необходимо помнить, что все одноразовые пароли из СМС предназначены только для расходных операций и отправляются только для клиента. Назвать код из СМС вас попросят только мошенники. Если вы все-таки разгласили данные карты, пароли или выполнили инструкции мошенников, нужно немедленно обратиться в банк. Там сделают все возможное, чтобы предотвратить дальнейшее списание средств со счета и дадут рекомендации, что делать дальше. К сожалению, отменить перевод и вернуть средства обратно на счет в большинстве случаев не удастся. В других ситуациях достаточно воспользоваться сервисом проверки благонадежности номера, с которого вам звонили, на сайте Сбербанка. Там же вы можете оставить информацию о контактах мошенников для предотвращения подобных звонков другим клиентам.

Если перевод средств по вашему счету выглядит подозрительно, служба безопасности банка может заблокировать транзакцию для подтверждения ее легитимности с клиентом. Сотрудник может позвонить вам по телефону и убедиться, что операция по карте или счету совершена вами лично. Кроме того, в некоторых случаях банк может предупредить клиента о рисках мошенничества в связи с той или иной операцией.

При этом важно помнить, что реальный сотрудник банка никогда не спросит вас о количестве карт и остатках, не попросит назвать пароли и коды из СМС, а также CVV-код (код безопасности) для проведения верификации. Сотрудник банка никогда не будет убеждать вас перевести деньги на некий резервный счет и не станет переключать вас на робота или коллегу, чтобы вы продиктовали пароли якобы в защищенном режиме или совершили операции «под контролем».

К сожалению, мошенники придумывают все новые и новые способы выманить деньги у держателей банковских карт. Недавний случай, который удалось зафиксировать: мошенник сообщает о следственных действиях в отношении сотрудников банка и говорит, что завтра в определенное время клиенту позвонят из прокуратуры. И затем уже «представитель прокуратуры» убеждает клиента перевести деньги на «специальный счет». В этой разновидности мошенничества злоумышленник убеждает клиента не звонить в банк под угрозой уголовного преследования. Категорически нельзя поддаваться панике и совершать финансовые операции

по требованию звонящего. Все правила безопасности можно найти на нашем официальном сайте в разделе «Ваша безопасность».

Комментарий Томскпромстройбанка

— Томскпромстройбанк — региональный некрупный банк, и отдельной службы, которая занимается клиентами, ставшими жертвами мошенничества, у нас нет, — рассказала начальник отдела расчетов по банковским картам управления комплексного обслуживания населения и эмиссионно-кассовых операций Оксана Махонина. — Однако с клиентами, ставшими жертвами мошенников, работают специалисты разных подразделений, начиная от сотрудников, непосредственно принимающих заявления клиентов о проведении несанкционированных операций, и заканчивая сектором информационной безопасности, составляющим отчетность для ЦБ.

Каждое заявление о несогласии с транзакцией проходит определенный претензионный цикл, разработанный платёжной системой. Для возврата денег клиентам мы формируем в системе защищенного документооборота соответствующие заявки и направляем их в платёжные системы для дальнейшего решения ими вопросов по возврату средств. Результаты претензионной работы, каковыми бы они ни были, банк в обязательном порядке доводит до клиента.

В банке также рассказали, что до заключения договора и выдачи банковской карты, подключения дистанционных сервисов клиентов в обязательном порядке знакомят с правилами их безопасного использования. Информация о мерах безопасного использования банковских карт, систем дистанционного банковского обслуживания есть на официальном сайте банка. Кроме того, там работает система фрод-мониторинга, которая в круглосуточном режиме анализирует операции клиентов и блокирует их при соответствии признакам мошеннических операций.

Во время подготовки материала мы обратились в пресс-службу федерального финомбудсмена с просьбой разъяснить порядок действий граждан, со счетов которых были украдены средства. Нам пояснили, что рассмотрение споров между кредитными организациями и потребителями финуслуг вошло в компетенцию финансового уполномоченного с 1 января 2021 года. Практика рассмотрения споров в этой сфере только начинает формироваться по мере поступления обращений в службу финомбудсмена. «Для формирования правовых позиций по типовым и спорным вопросам требуется время», — добавили в пресс-службе.

Партнерская программа — это вид сотрудничества пользователя интернета и сервиса по продаже товаров или услуг. Для участия необходимо иметь свою площадку в интернете — сайт, форум, чат, группу в социальных сетях или канал в Telegram и лояльную аудиторию, готовую совершать покупки по вашим рекомендациям.

Как правило, вам предлагается выполнять некие действия: размещать ссылки, баннеры, виртуальные витрины или описания товаров. Если пользователи, увидевшие объявление, пойдут на целевое действие, вы получите комиссию. Чаще всего целевым действием считается переход на сайт продавца, регистрация или покупка либо комбинация этих вариантов. Соответственно, чем больше людей увидят ваш пост, тем выше вероятность, что кто-то совершит целевое действие, а вы получите комиссию. Размер вознаграждения определяется организатором партнерской программы, но редко составляет внушительную сумму. Обычно это до 10 % от стоимости покупки, но чаще всего комиссия начинается с 2-3 % и растет вместе с увеличением потока входящих от вас клиентов. Некоторые программы предлагают бонусы за новых клиентов или заказы свыше определенной суммы.

В Рунете каждый год появляется огромное множество подборок с рекомендациями разнообразных сайтов, на которых якобы можно заработать участием в партнерских программах. Но мы собрали только проверенные и официальные партнерские программы продавцов, с которыми можно работать напрямую, даже если вы частное лицо.

1 Aliexpress

«Алиэкспресс» в представлении не нуждается, а вот его партнерская программа вам может быть и незнакома. Суть ее в том, что вам предлагают готовый плагин, разместив который на сайте, вы получаете витрину товаров с «Алиэкспресс», а ваша аудитория видит релевантные предложения, основанные на поисковых запросах. Удобно всем, а вы вдобавок можете получить вознаграждение, которое здесь составляет до 50 % от стоимости покупки в зависимости от товара, акции и вашего рейтинга.

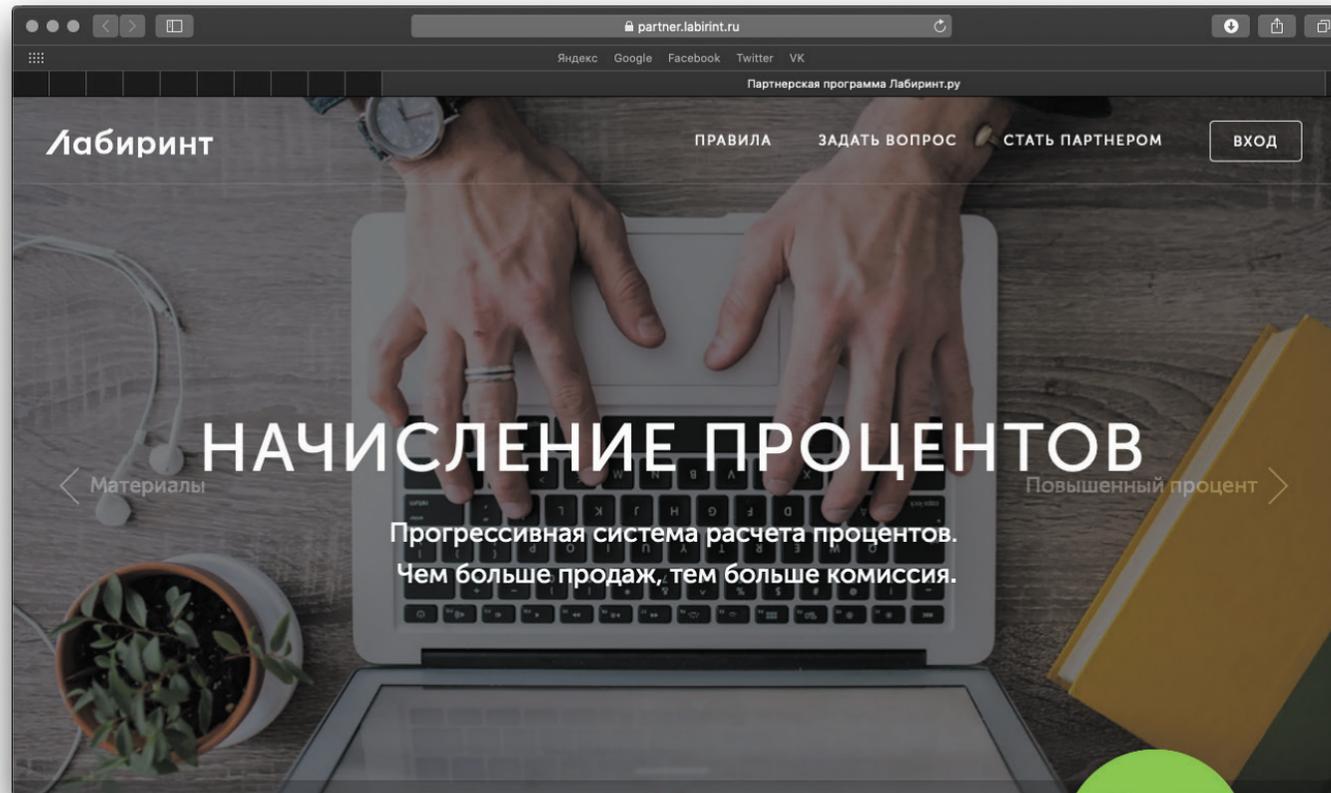
2 OZON

Еще один гигант интернет-торговли. Здесь вы можете создать свою сеть покупателей и даже спланировать доход на онлайн-калькуляторе. Например, если вам удастся привлечь пять человек, из которых хотя бы один окажется новым пользователем для сайта, и каждый из них совершит хотя бы одну покупку в месяц, то вы заработаете 3 175 рублей. Правда, при этом средний чек покуп-

ки должен быть не менее 3 000 рублей, а вы лично должны потратить на сайте не менее 2 500 рублей. Как видите, тут можно заработать. Главное — внимательно читать условия и выполнять их.

3 «Лабиринт»

Книжный интернет-магазин «Лабиринт» давно известен своей партнерской программой среди книжных блогеров. Заоблачных доходов там не обеща-



ПОЛЕЗНО

Заработок на «партнерках» Шесть партнерских программ для дополнительного дохода

ПАРТНЕРСКАЯ ПРОГРАММА — ОТНОСИТЕЛЬНО НОВЫЙ ВИД ЗАРАБОТКА ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ. РАЗБИРАЕМСЯ, КАК ОНИ УСТРОЕНЫ, КАКИМИ БЫВАЮТ И **МОЖНО ЛИ ЖИТЬ ТОЛЬКО НА ДОХОД ОТ УЧАСТИЯ В ТАКИХ ПРОГРАММАХ.**

ют, но при наличии постоянной аудитории, готовой приобретать книги регулярно и по вашим ссылкам, можно получать до 15 % с каждой покупки. Партнер предлагает большой выбор промоматериалов: витрины, карусели, таблицы, ссылки, кнопки, картинки. Дизайн материалов постоянно обновляется, поэтому аудитория не успевает к ним привыкнуть. Также на сайте действует множество акций, участие в которых добавляет возможностей для увеличения дохода. Вывести и потратить деньги можно прямо на сайте.

4 «ЛитРес»

Еще один книжный сервис, правда, на этот раз в электронном формате. Здесь также доступны такие инструменты, как реферальные ссылки и баннеры, но есть и два интересных варианта: купоны на подборку книг, которую вы составляете сами в расчете на лояльную аудиторию со схожими вкусами, и бесплатные отрывки книг, нацеленные на привлечение к покупке. Размер вознаграждения составляет до 20 % в зависимости от того, покупает ли человек одну книгу или целый абонемент, впервые или повторно и так далее.

5 «Инсантрик», одежда и товары для дома

Поддержать отечественного производителя можно и через партнерскую программу. Например, магазин текстиля из Иваново предлагает участие в продаже товаров через промокоды и ссылки. Вознаграждение — 15 %, конверсия — 3 %, выплаты производят на вашу банковскую карту. Промоматериалы предоставляют в личном кабинете, а размещать их можно как на своем сайте, так и в социальных сетях.

Также партнерские программы есть у таких гигантов, как Wildberries и Lamoda, однако подключиться к ним можно только через посредников, а мы постарались выбрать те сайты, с которыми можно работать напрямую.

6 Aviasales

Своя партнерская программа есть и у самого известного интернет-магазина авиабилетов. К участию в ней приглашаются владельцы трэвел-блогов, турагентства и владельцы сайтов близкой тематики (региональные порталы, женские форумы и так далее). Из перечисленных нами программ здесь предлагают самую высокую комиссию — до 70 % от дохода оператора. Правда, нуж-



ЛИЧНЫЙ ОПЫТ

— Я зарегистрировалась в партнерской программе «Лабиринта» примерно три года назад, потому что писала о прочитанных книгах в своем блоге и меня часто спрашивали, где купить ту или иную книгу. Сама я в основном читаю в электронном формате, но если и заказываю книги, то через этот сервис. Участие в их партнерской программе показалось мне неплохим способом сделать удобно для моей аудитории. **Миллионов и даже тысяч я не зарабатываю, но примерно раз в месяц у меня хватает денег на покупку новой книги.** Поскольку я не собираю домашнюю библиотеку, а дарю купленные и прочитанные книги, мне этого вполне достаточно, — говорит Катерина, книжный блогер.

КСТАТИ

Существует программа-агрегатор партнерских программ «Где слон?» Эта сеть выступает посредником между рекламодателями и владельцами сайтов и предлагает участие в целом ряде «партнерок», среди которых такие гиганты, как «Яндекс.Маркет», «Леруа Мерлен» и «Скиллбокс». Преимущество агрегатора в том, что вам предлагают готовые решения, которые остаются лишь разместить на сайте. Недостаток: вы работаете не напрямую с рекламодателем и для работы вам нужен сайт, а это может быть неудобно для частных лиц. Но на сегодняшний день это один из крупнейших агрегаторов партнерских программ в Рунете.

но учитывать, что сам сайт получает в среднем 2,2 % от стоимости авиабилета, но если принять во внимание цены на перелеты, этого достаточно.

Партнер предлагает яркую и заметную форму для покупки, которую вы размещаете на своем сайте и получаете пассивный доход за каждый купленный через эту форму билет, а также за переход на сайт и покупку других услуг вроде бронирования отелей и машин.

Некое подобие партнерских программ предлагают такие банки, как «Тинькофф» и «Открытие». Владельцы их карт могут приглашать новых держателей, а взамен получать бонусы или даже денежное вознаграждение в зависимости от типа своей карты и карты, которую по их рекомендации завел новый пользователь.

Анализ информации о партнерских программах позволяет сделать вывод: чтобы заработать на них, сперва нужно вложить немало сил, времени и денег в создание лояльной аудитории. Пожалуй, мы бы не стали рассматривать работу с «партнерками» как основной источник дохода, а лишь как приемлемый вид дополнительного пассивного заработка.

А мы так ждали, что деньги отменяют!

Владимир Костин

Недавно благодаря добрым людям и краудфандингу из творческой пасеки Владимира Костина вылетела «Дозорная пчела» — новая книга томского писателя. Нам он признался, что вообще-то интернет терпеть не может, а деньги никогда не были его целью. Хотя однажды, чтобы понять их реальную цену, он проник в столовую, где обедал Егор Лигачев...

интервью:
Константин
ФРОЛОВ



ФОТО: АНАСТАСИЯ ИСТОМИНА

Достаток — это 15 копеек на мороженое

— Владимир Михайлович, ваше детство прошло в Абакане, а когда вы впервые стали зарабатывать деньги?

— В Абакане я не заработал ни рубля. А в 17 лет уехал в Томск, чтобы поступать в университет, и первые деньги получил на подработке — нам предложили демонтировать некий цех, вынести батареи и другой металлолом. Это был первый курс, 1973 год. Нам заплатили по 70 рублей, что было совсем неплохо, если учесть, что мы получали стипендию в 40 рублей. Правда, жизнь у нас была разгульная, и стипендия быстро заканчивалась. Но мне еще помогали деньги от папы с мамой.

— Значит, семья у вас была обеспеченная?

— Относительно. Папа заведовал кафедрой истории СССР, а мама была завучем в школе, а после — замдекана на литературном факультете. Зарплата родителей по тем меркам была приемлемой, да и пенсии, как выяснилось позже, были неплохие: у мамы — 125 рублей, а у папы даже больше. Так что мы не бедствовали. Просто рядом бедствовали другие люди. Скажем, сестра мамы работала птичницей, и в начале 60-х годов им толком не платили, поэтому она была вынуждена немножко злоупотреблять служебным положением, продавая на сторону куриные яйца. Иначе было не выжить.

— Вы в детстве обращали внимание на уровень благополучия окружающих?

— А как иначе? Существование неравенства отчетливо замечалось во всем. Мы, например, жили в элитном доме, где все соседи — преподаватели литературного института, актеры областного театра драмы, чиновники среднего звена, национальная интеллигенция. То есть дом был действительно привилегированным. А рядом стояли деревянные двухэтажки с туалетами на улице. Когда я играл во дворе, то мама могла бросить мне из окна 15 копеек на мороженое, а мамы других ребят не могли себе этого позволить. Было видно, как одевались другие дети, что они ели во время игр. Мы ведь в отличие от современных школьников почти не уходили с улицы. И рядовой детской закуской был кусок серого хлеба, чуть политый водой, посыпанный сахаром, а сверху намазанный маргарином. В то время страна не справлялась с выпуском молочной продукции и маргарин сильно рекламировали, хотя, конечно, это была ужасная дрянь. Ну а другая наша популярная закуска — мускатный орех, поскольку мы рано начинали курить, а он хорошо отбивал запах. Школа стояла рядом с гастрономом, и когда мы на переменах прибежали за мускатным орехом, продавщицы над нами посмеивались.

В эпоху «невесомых» денег

— Знаю многих, кто ностальгирует по советским ценам, а как вы вспоминаете то время?

— Мне хорошо запомнилась денежная реформа, когда в десять раз уменьшились цифры на ценниках. Однако она была предложением забрать у населения побольше денег. Помню и хрущевские реформы, когда буквально за 2-3 года с прилавков магазинов исчезли продукты и потом уже не все вернулись: купить натуральное мясо или колбасу с 1963 года было проблемой. Где-то с 1964 года мы просыпались в 3-4 часа ночи, чтобы занять очередь в булочную, потому что пшеницы в стране уже не хватало, ее потом стали закупать в Канаде. В Абакане выдавали по одной буханке на человека, и мы стояли в очереди всей семьей.

Вообще, соотношение между деньгами и продуктами в советское время было весьма специфическим: рубль в разных руках имел неодинаковую ценность. Я убедился в этом, когда в студенчестве на спор с друзьями нелегально проник в столовую томского обкома партии. Нам было интересно, по каким ценам едят партийные товарищи. Мы подошли к обкому и увидели, как туда идут обедать корреспонденты газеты «Молодой ленинец». Пристроившись к ним, я прошел внутрь и был просто потрясен — еда там предлагалась в три раза дешевле! Я очень хорошо пообедал.

— Деньги в руках рядового человека стоили меньше, чем у привилегированного?

— Да, партия в этом смысле была очень мудрая. Ведь разница между социальными прослойками выражалась не всегда в деньгах: квалифицированный рабочий мог получать как профессор. Но у привилегированных людей — скажем, партийных — были свои распределители, где выдавали дефицитные продукты к Новому году, 1 мая и 7 ноября. Они в первую очередь получали талоны на импортную мебель, технику, автомобили. Хорошо помню, как чванился передо мной секретарь горкома ВЛКСМ. Это было в 1981 году, мы проходили воинские сборы в Юрге, и у него были наши документы, за которыми я пришел как командир роты. Он нарочно широко открыл передо мной свой сейф, где рядом с бумагами лежали палки сырокопченой колбасы, банки с консервированными фруктами и овощами, бутылки. Поймав мой изумленный взгляд, он важно заметил: «Ну-у-у, вот нам дают». И столько было в нем напыщенности!

— Можно сказать, что быт был простым?

— Знаете, тогда жизнь оказывалась такой... очень мелочной. Люди растрчивали огромное количество времени на стояние в очередях. Деньги платили, но они являлись «невесомыми».

сомыми», потому что их мало было зарабатывать — нужно еще и постараться что-то на них купить. Помню, как будучи уже мужем и отцом, я бегал после лекций из главного корпуса ТГУ в гастроном на площади Революции, а там уже ничего не было. Только серые макароны, консервы с сайрой и килькой и бутылки с молоком, таким прозрачным, что через него можно луну увидеть. Худо было в Томске с продуктами.

Материальные грезы гуманитариев

— Вы целенаправленно учились на филолога? Понимали, что эта профессия низкооплачиваемая даже по советским меркам?

— Понимаете, в ту эпоху мечта многих ребят из интеллигентных семей была просто: окончить институт, защитить диссертацию, получить квартиру. Это было не так уж и мало, а диссертация приближала к этой цели. Доцент получал 320-360 рублей, что было неплохо. Многие доценты в 60-е годы могли позволить себе машину «Москвич» или «Запорожец». К тому же такая профессия защищала от мерзостей той жизни: ты мог работать там, где не звучит мат и хамство. А этого в Томске хватало: после того как Лигачев провел здесь промышленную революцию, сюда начали стекаться люди из всех дальних и ближних сел, из Казахстана и т. д. Город был ужасно хулиганский, грязный, заплыванный, везде валялась шелуха семечек, окурки. Между нынешним Томском и тем, каким я его застал, огромная разница.

— Когда вы сумели реализовать свою бытовую и карьерную «программу-минимум» — диссертация/квартира?

— Я получил квартиру в 1990 году, через 13 лет после защиты диплома, успев заскочить в уходящий вагон, поскольку это был последний вузовский дом в Томске, сданный в эксплуатацию перед развалом СССР. При этом я три года трудился на заводе по производству бетонных панелей, а перед этим год работал на Кубе, что позволило ощутить себя немножко элитой. Контраст получился веселый — после Острова свободы стать простым рабочим в цехе.

— А почему филолог оказался на заводе?

— На предприятиях не хватало рабочих рук, и все шесть томских вузов заключили договоры о поставке своих кадров на



**Интернет
чрезвычайно
упрощает уровень
познаний людей,
человеческие
эмоции,
происходит
гуманитарная
катастрофа, и
кончится все это
когда-нибудь
очень плохо.**

зарабатывает сторитейлингом: пишут в Сети крохотные вещи, а подписчики лайкают и одаряют какой-то копеечкой, помогая автору поста реализоваться в собственных глазах.

— Да, литературный труд чрезвычайно разнообразен. Но проблема в том, что серьезная литература, ставящая вопросы о судьбе народа, русской деревни или города, нынче не пользуется спросом. Зато полно легкого чтива для минуты досуга, ориентированного на читателя с низкими запросами, которого нужно просто развлечь. Отсюда бульварные детективы, женские романы, иногда порнография или совершенно фальшивые по научной начинке исторические романы.

— Какой-нибудь Валентин Пикуль, например...

— По сравнению с нынешними он уже классик! А современный писатель строит, экономя время, почти не читая литературу по данной теме. Вот вижу случайно в интернете очерк, где речь идет о приезде Чехова в Томск. И всего две фразы уже совершенно убивают: «Чехов отправляется в «Славянский базар» на встречу с редактором газеты «Сибир-

ДОСЬЕ

Владимир Михайлович Костин родился в 1955 году в Абакане (Республика Хакасия). Окончил филологический факультет ТГУ, стал доцентом, кандидатом филологических наук.

Работал главным редактором журнала «Начало века», редактором, автором и ведущим программы «Разум XXI век» на ГТРК «Томск». Член Союза писателей России. Автор книг «Небо голубое, сложенное вдвое» (1998), «Годовые кольца» (2008), «Колокол и болото» (2012), пьесы «От равнины до равнины, через три реки», поставленной Томским театром драмы.

Лауреат литературной премии имени В. М. Шукшина за сборник «Коробок», вошел в шорт-лист национальной премии «Большая книга».

ский вестник» Василием Петровичем Картамышевым. Чехов предстает перед нами человеком среднего роста, в очках и заказывает голубцы». Каждое слово — неправда! Чехов был высокий красивый дядька, очень молодой, в расцвете сил, носил не очки, а пенсне, и уж конечно, за голубцами в «Славянский базар» он бы не пошел. Видите ли, интернет чрезвычайно упрощает уровень познаний людей, человеческие эмоции, происходит гуманитарная катастрофа, и кончится все это когда-нибудь очень плохо.

— В советские времена было немало квартир, где на полках стояла вся мировая литература, однако это не делало умнее и благороднее их хозяев.

— Да, я помню, как мы обижались в 70-е годы, что дефицитные книги достаются в первую очередь партийцам или людям, занятым в торговле. Но вовсе не обязательно, чтобы абсолютно все стало начитанными! Однако обществу нужна критическая масса культурных людей, способных положительно влиять на окружающий климат. Раньше существовали нормальные эрзацы литературы в виде народной песни или советской эстрады, которая была хороша по срав-

нению с тем, что мы нынче слышим из динамиков. Были и другие культурные жанры, которые люди употребляли для души, адекватные замены, например семейные предания и рассказы бабушек.

Как и зачем рождается творчество

— Для чего молодежь стремится писать и издавать книги, если они прекрасно видят, что другим это не приносит денег и славы?

— Дети ведь рождаются с «чистой доской» и не имеют чужого отрицательного опыта. В юности каждый более-менее честолюбивый человек мечтает: «Да, у кого-то не получилось, но у меня-то получится, я-то неповторимый». В их возрасте еще не замечают неповторимости других людей, а на свою «неповторимость» они рефлексируют очевидно: «А я пробуюсь! А у меня получится». И это хорошо. К тому же ребята сейчас начинают трудиться достаточно поздно, родители их еще содержат, поэтому у них есть время пробовать себя в творчестве. Главная беда писателей старшего поколения в том, что у них нет времени писать. Это занятие требует серьез-

ного настраивания, поиска материала, обдумывания первой фразы, от которой многое зависит. Вот я написал «Колокол и болото» за три месяца, из которых первый целиком потратил на начальный абзац. Для литераторства нужно душевное спокойствие, которое называется уверенностью в себе. Оно говорит, что ты на правильном пути, что верно нашел, о чем непременно хочешь писать. А если человек где-то трудится, еще и подрабатывает и только в третью очередь занимается творчеством, он ничего полноценного создать не может.

— Вы знаете наших сибирских или томских писателей, которые бы сделали себе состояние на литературе?

— В старые-то времена эти люди, конечно, были. Хотя хватало и конъюнктурщиков, как, например, Афанасий Коптелов, всю жизнь писавший про Ленина во всех подробностях, или Георгий Марков, занимавший пост председателя Союза писателей, печатались «народные романы» Анатолия Иванова — «Вечный зов», «Тени исчезают в полдень». Это все, конечно, не суперлитература, но добротная заказная советская продукция. И рядом были вершины — Виктор Астафьев, Валентин Распутин, Василий Шукшин. Сейчас таких писателей нет, вместо них — мошенники от литературы, печатающие историко-приключенческие романы. А мы что? Бедные люди... Вот не собрали бы мои друзья и бывшие лицейские ученики средства — «Дозорная пчела» бы не вылетела.

— Вам хочется, чтобы книга обязательно была в бумажном виде?

— Конечно, хотя какие-то мои вещи уже выложены в Сеть разными людьми. Не знаю, кто это делает, но спасибо им, ведь я абсолютно беспомощен в этом отношении: у меня к интернету такое отвращение, что, как говорил герой Фрунзика Мкртчяна, «Даже кушать не могу».

— Мы все-таки не слишком разобрались с вашими рецептами обращения с деньгами.

— Ну вы же видите: что общего может быть между писателем и деньгами? Деньги — это вынужденное зло, и никто их не отменит. Хотя... мы так мечтали при Никите Хрущеве, что в 1980 году наступит коммунизм! Верили, что «Каждому по потребностям, от каждого по способностям». Но коммунизм так и не появился.



ТЕМА НОМЕРА

текст:
Елена
РЕУТОВА

Новое и незакрытое старое

20

ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ // ЯНВАРЬ-ФЕВРАЛЬ 2021

Как живет томский общепит во вторую волну ковида

ПАНДЕМИЯ КАК ЦУНАМИ НАКРЫЛА МНОГИЕ СФЕРЫ БИЗНЕСА. И ОБЩЕПИТ ОКАЗАЛСЯ НА ПЕРВОЙ ЛИНИИ. ЗАКРЫВ СВОИ ДВЕРИ ДЛЯ ГОСТЕЙ В МАРТЕ, ПРИОТКРЫТЬ ИХ ВНОВЬ ЗАВЕДЕНИЯ СМОГЛИ ЛИШЬ В АВГУСТЕ, И ТО С РЯДОМ ОГРАНИЧЕНИЙ. ПРИЧЕМ ОТКРЫЛИСЬ ВНОВЬ НЕ ВСЕ. МЫ РЕШИЛИ ВЫЯСНИТЬ, **как чувствуют себя выжившие**, КАК ПЕРЕЖИВАЮТ ВТОРУЮ ВОЛНУ ПАНДЕМИИ И КАКИМ ВИДЯТ БЛИЖАЙШЕЕ БУДУЩЕЕ.

ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ // ЯНВАРЬ-ФЕВРАЛЬ 2021

21

На 35,6 % меньше, чем в 2019 году,

стал оборот сферы общественного питания (ресторанов, баров, кафе, столовых) в январе-ноябре 2020-го. Он составил 5,8 миллиарда рублей.

Данные: Томскстат

Осторожно, двери закрываются

Закрыв кафе, бары и рестораны для гостей, власти милостиво оставили общепиту возможность работать на доставку и на вынос. Этот формат позволил многим хоть как-то держаться на плаву. Сложнее пришлось заведениям, рассчитанным на кардинально другой формат. В некоторые гости приходили за атмосферой, возможностью послушать живую музыку, попробовать уникальные по вкусу и оформлению блюда. «Завернуть» все это с собой невозможно. Закрывшись в марте, дожить до разрешения открыть двери смогли не все. По данным облдепартамента потребительского рынка, в 2020 году в Томской области закрылись более 20 заведений общепита. Среди них — рестораны «Марле Буа», Two Chefs и «Садели».

Но даже у тех, кто остается в строю, доходы существенно снизились. Томскстат сравнил итоги социально-экономического развития Томской области за 11 месяцев 2020 года с данными того же периода 2019-го. Оборот сферы общественного питания (ресторанов, баров, кафе, столовых) в январе-ноябре 2020-го составил 5,8 миллиарда рублей. Это на 35,6 % меньше, чем годом ранее. И это при том, что цифры приведены с учетом двух месяцев 2020 года (январь и февраль), когда заведения работали полноценно.

Конечно, все владельцы кафе и ресторанов надеются на восстановление бизнеса, однако прогнозов по срокам, которые на это потребуются, не дает никто.

Новички в деле

Не обошлось и без открытий. Несмотря на тяжелые условия, в 2020 году в Томске открылись 10 новых кафе и ресторанов. Среди их владельцев как профессионалы с

В 2020 году в Томской области закрылись более 20 заведений общепита.

большим опытом, так и новички. Гастропространство «Сырник» открыло свои двери через неделю после того, как власти официально разрешили заведениям общепита вернуться к работе. К этому времени завершился ремонт, но еще не был набран персонал. Не было ни одного повара, не то что меню. Первый месяц здесь подавали только кофе. Команда сформировалась лишь спустя три месяца после открытия.

Как отмечают основатели заведения, идея пришла очень давно, но воплощаться в жизнь стала в апреле, когда все думали, что вот-вот все закончится. «Приняли решение, что чего-то ждать не имеет смысла. В любой момент могут опять все закрыть, наложить ограничения. Работаем в тех условиях, которые есть. Но наш «Сырник» в других и не жил. Мы не знаем, как было в «мирное» время и чего мы лишены из-за вируса и пандемии. Мы просто работаем, как чувствуем, в текущих реалиях».

Гастрокарта Томска

2021 год заведения общепита Томска впервые встретили без корпоративов: запрет на массовые мероприятия по-прежнему в силе. Действует и запрет на работу после полуночи и другие ограничения, которые продолжают сказываться на работе одной из самых пострадавших отраслей. Прогнозировать что-либо пока рано, но ясно одно: гастрокарта Томска после окончания пандемии прежней уже не будет.

ОТ ПЕРВОГО ЛИЦА



ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА ГЕРОЕВ

Дарья Абдрашитова, руководитель отдела маркетинга кафе «Гости»

Про адаптацию

— С начала апреля до середины августа (когда кафе разрешили открыть двери для гостей) мы работали в формате доставки и еды на вынос. Это сказалось на объемах продаж: они значительно упали. Особенно сильно потеряли в первый месяц, когда еще не было отлаженной системы доставки, да и наше меню не было адаптировано для такого вида бизнеса. Команде пришлось развернуться на 180 градусов и усиленно работать, чтобы было где работать...

Про персонал

В сфере общественного питания и без пандемии непросто с кадрами: работу в кафе и ресторанах многие люди не воспринимают всерьез и надолго. На данный момент авторитета у таких профессий, как повар, а уж тем более официант и администратор, к сожалению, нет.

Пандемия внесла в эту сферу еще больше ощущения ненадежности и временности. Поэтому восстанавливать команду было непросто, но на данный момент наш штат укомплектован.

Про корпоративы

Наше кафе никогда не делало ставку в декабре на корпоративы, поэтому на нас эта «яма» сказалась не так остро, как на классических «банкетных» заведениях. Но могу отметить, что декабрь в целом был «осторожным» месяцем у гостей.

Про меры поддержки

Во время пандемии у государства было немало предложений по мерам поддержки для бизнеса. Что касается нас, то мы смогли воспользоваться несколькими из них:

- возмещение оплаты ЖКХ (за 4 месяца);
- частичное возмещение оплаты услуг агрегаторов;
- кредит на сохранение численности сотрудников;
- кредит на зарплату со льготной ставкой.

Однако для поддержки нашей сферы хотелось бы увидеть еще несколько вариантов. Например, перенос выплаты кредитов на 2022/23 годы. Дело в том, что возврат заемных средств, взятых в начале пандемии, пришелся на ее вторую волну и «не сезон» у заведений общепита. Хотелось бы внимания к такой проблеме, как создание условий для полноценного открытия заведений, ориентированных на работу после полуночи.

Среди мер, которых ждут многие представители бизнеса, — отмена налогов на текущий год и снижение налоговых ставок на период восстановления отрасли после пандемии. И конечно, формирование рабочей группы для поддержания отрасли. Будут ли реализованы хотя бы некоторые из мер, неизвестно. Но мы в любом случае сделаем все возможное, чтобы по-прежнему быть открытыми для наших гостей.



Марина Коробкина, замдиректора сети пекарен «Пирого»

Про закрытие ресторана «Цех № 10»

— Закрытие ресторана «Цех № 10» вопреки слухам не связано с вынужденными ограничениями, с которыми пришлось столкнуться многим заведениям в 2020 году. Это было взвешенное решение. Команда решила сосредоточить свои усилия на развитии другого проекта — пекарни «Пирого».

Про новые заведения

Считаю, что сейчас не лучшее время для открытия новых заведений общепита любого формата. Причин несколько: очень вырос фуд-кост (соотношение себестоимости блюда и цены, по которой оно продается) из-за роста цен на продукты, а посещаемость при этом в пандемию значительно упала. Что нас ожидает в ближайшие месяцы, спрогнозировать также невозможно. Не всем удастся договориться с арендодателями о снижении арендной ставки.

С. 24 →

Конечно, томичи любят, когда открывается что-то новое, интересуются, могут несколько раз посетить новое заведение и поделиться впечатлениями в социальных сетях, но уверенного потока посетителей в ресторанах, к сожалению, не наблюдается.

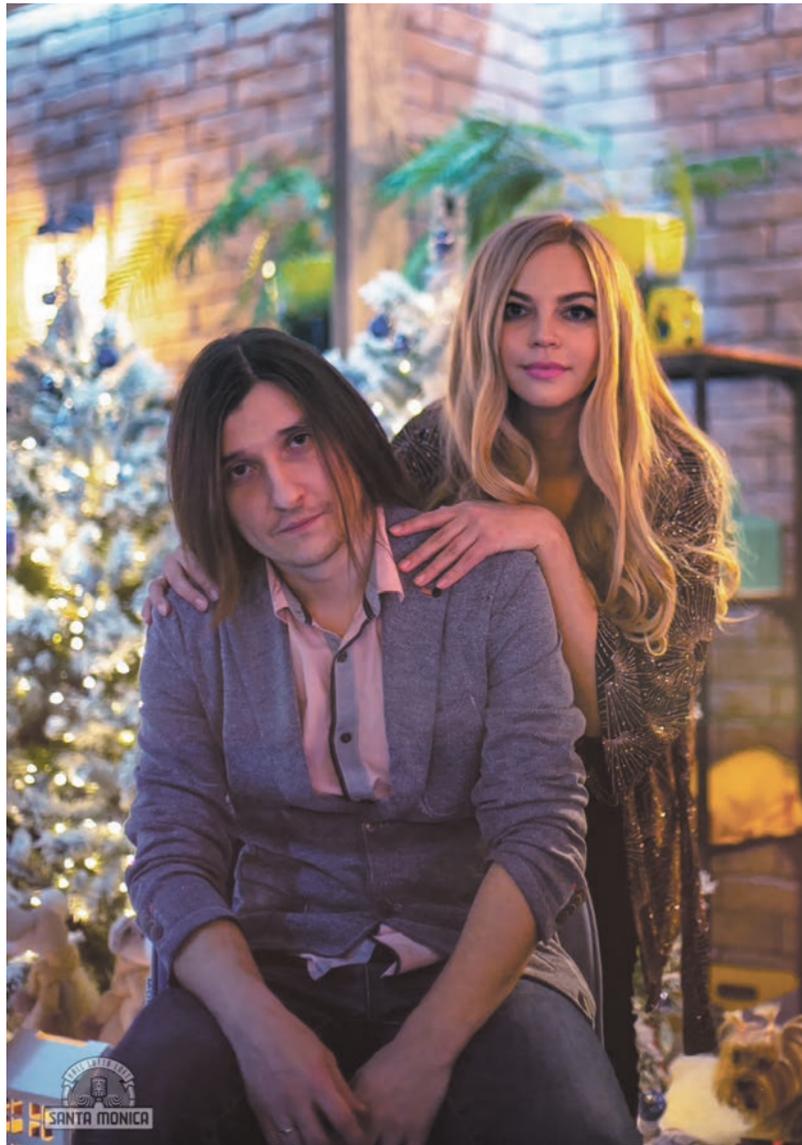
Таким категориям, как фастфуд и стритфуд, наносит большой урон переход студентов на дистанционный формат обучения. Многие из них уехали из Томска, и когда они смогут вернуться, пока не знает никто. Еще один фактор: большую долю этого рынка забирает сетевой ритейл. Во многих супермаркетах есть секции кофе и кулинарии с готовой едой.

Про меры поддержки

Летом мы («Пирого») получили субсидию на работников как пострадавшая отрасль. Это помогло нам сохранить 100 % рабочих мест в пекарне. Областной департамент спорта и молодежной политики сделал нам скидки на аренду в центре водных видов спорта «Звездный». Это стало большим подспорьем, помогло выстоять в те месяцы, когда бассейн был закрыт для посетителей.

Взгляд в будущее

Мы связываем будущее «Пирого» с развитием службы доставки, службы предварительного заказа и самовывоза готовых блюд. Приведу пример: на новогодние праздники многие наши покупатели активно заказывали к праздничному столу салаты, заливные блюда, фаршированную рыбу и мясные рулеты, пироги и торты. Период ограничений и все сопутствующие сложности открыли новые векторы развития для нашей компании. Сейчас команда «Пирого» осваивает новые технологии и планирует запуск серии здоровых хлебов на живой закваске.



Алеся Алексикова, Иван Казаков, учредители stereo-café Santa Monica

Про возвращение к работе

— Мы открылись к концу лета, с трудом до него дожив. Открытие летней веранды стало спасением. Условия, обозначенные властями, мы восприняли нормально, несмотря на дороговизну средств защиты, которыми мы должны были обеспечить персонал и гостей (перчатки резко возросли в цене, стали разоряющим дефицитом). Но это данность времени. Однако два момента можем отметить как несправедливые. Первый — позднее открытие веранд. Мы понимали сложность

принятия такого решения, но на момент открытия веранд в Томске они работали уже в 45 регионах страны, включая наших соседей. В дождь и прохладные дни «летники» без полноценных стен работать не могли. Если бы нам разрешили работать хотя бы с начала июля с теми же условиями, с которыми мы открылись в августе, у многих был бы шанс быстрее начать вставать на ноги. Второй момент — более тщательное внимание к заведениям общепита в сравнении с торговыми центрами. Работать они начали гораздо

раньше, и до некоторых пор во многих ТЦ города можно было ходить без маски, контроль за этим был поверхностный. Сейчас все поменялось, но тогда это казалось очень несправедливым. Ведь в примерочной с одним и тем же свитером могли контактировать минимум десять потенциальных покупателей в день. Это не более безопасно, чем термически обработанное блюдо, сложенное на тарелку поваром в перчатках, донесенное до гостя официантом в маске и перчатках, поставленное на стол, который обработан антисептиком в заведении, где даже воздух продезинфицирован. Нам было досадно, что нас (общепит) посчитали тогда более опасными с точки зрения распространения вируса, чем магазины одежды.

Про персонал

Для поддержки сотрудников мы взяли заем, а затем кредит, который начали выплачивать с октября. Для нас это значительная сумма, которая теперь отнимает в месяц по 100 тысяч рублей из выручки (ведь мы не получили никакого беспроцентного или невозвратного кредита, у нас все очень процентное и возвратное). А по факту для каждого сотрудника в пандемию это были копейки — по 13 790 рублей (МРОТ) в месяц. Прдержались не все.

Персонал мы восстанавливали с трудом и продолжаем это делать до сих пор. В Томске и раньше существовали проблемы с квалификацией и обучением сотрудников, работающих в сфере общественного питания. В пандемию же многие повара и бармены ушли кто куда: от стройки до моряков на северные вахты.

Про корпоративы

Сначала пугали формулировки и их трактовки (в декабре все было мало понято, и все трактовали как могли). Юристы увидели в тексте распоряжения запрет лишь на проведение развлекательно-зрелищных мероприятий (остальное было в рекомендациях), и этот запрет, безусловно, оправдан. Концерты и билетные мероприятия со сбором большого количества людей без соблюдения дистанции и рассадки по столам опасны в плане распространения вирусов. А вот с корпоративами все интереснее. Конечно, не каждое

корпоративное мероприятие является развлекательно-зрелищным, но большинство относится к ним. Однако запрет корпоративных мероприятий в заведениях общепита, на наш взгляд, перенес многие из них в другие локации — в дома, квартиры, дачи, офисы... Санитарная обработка там отличается от общепита. Мы считаем, что заведения, соблюдающие противоковидные требования, могли безопасно обслужить корпоративы в сравнении с теми же сборами в офисах. Это мнение разделяли в декабре большинство знакомых рестораторов. Но мы с этим ничего поделать не могли.

Конкретно мы не ориентированы на классические банкеты. Но даже для не специализирующихся на банкетах заведений в декабре это значительное подспорье. В этом году оно было особенно помогло. В прошлом году декабрь был наполнен заказными мероприятиями и корпоративами. В этом декабре мы с трудом закрыли аренду, фонд оплаты труда, кредит и прочее. Новый месяц — новая борьба.

Про краудфандинг

Краудфандинг — лучшее, что с нами случилось в пандемию, несмотря на весь бэкграунд ситуации. В момент, когда было совсем тяжело из-за собственника, требующего миллион за 15 дней и ломающего замки в помещении, мы, преодолев тонну стыда, объявили о проекте и ожидали осуждения. Ведь принято считать, что кафе и ресторанами владеют люди с подушкой безопасности, которые не просят денег у гостей. А мы свою подушку потратили до пандемии — в сложной и нестандартной ситуации открытия. Нашей единственной собственностью была старенькая Тойота, которая уже год была в залоге с риском, что ее отберут. Сейчас мы ее продали (тоже одной нашей гостье, спасавшей нас в пандемию и поддерживающей до сих пор!). Так вместо осуждения мы получили поддержку от гостей. Некоторые приобретали сертификаты на посещение кафе в будущем, кому-то мы прямо говорили, что не знаем, выживем ли и сможем ли отработать это. Потрясающие люди, они рисковали осознанно. Теперь мы принимаем их в гостях с благодарностью.

Вторая часть — это займы с отсрочкой, отдали пока не все. И тре-

Сейчас не идет речь о восстановлении, пока это режим выживания: работа на фонд оплаты труда, на долги пандемии и стартовые, коммуналку, поставщиков и аренду.

тья часть гостей помогла безвозмездно, кто сколько может. За это в знак благодарности мы обещали всем вечеринку участников проекта, и я до сих пор сокрушаюсь, что мы не смогли ее устроить в обещанные сроки из-за пандемии (участников очень много, вечеринку на 150 человек мы не можем сделать при существующих ковидных нормах).

Мы придумываем иной способ благодарности на случай, если нормы по сбору людей не будут ослаблены. Мы собрали почти половину суммы проекта, остальная часть — это помощь родных, в частности мой отец продал единственное свое жилье в Казахстане. Все это мы продолжаем отрабатывать, но у нас есть силы благодаря тому, что в нас поверили люди.

О будущем

Восстанавливаться мы будем небыстро, не хочется говорить о сроках, темп зависит от условий. При лучшем развитии событий это минимум год: если все ограничится мартом, не будет третьей волны, новых мутаций вируса, если будут ослаблены ограничения нашей работы и предприняты реальные меры поддержки малого бизнеса и общепита в частности. Но сейчас не идет речь о восстановлении, пока это режим выживания: работа на фонд оплаты труда, на долги пандемии и стартовые (для заведения, открывшихся незадолго до пандемии, как мы), коммуналку, поставщиков и аренду. Мы рады, что справляемся хотя бы с этим. Но о восстановлении именно бизнес-модели в нашем случае речь будет идти только после снятия всех ограничений, в том числе на полноценные концерты, поскольку наш формат был рассчитан на гораздо большее, чем нам позволяет ковидное время.



СВОЙ БИЗНЕС

«Я продала квартиру и открыла шоурум»

Как томичка Дарья Румбешта создала свадебный салон своей мечты

ОТКРЫВАТЬ БИЗНЕС В ПАНДЕМИЮ — ДЕЛО РИСКОВОЕ, ТЕМ БОЛЕЕ ЕСЛИ РЕЧЬ ИДЕТ О ТАКОЙ ИНДУСТРИИ, КАК СВАДЕБНАЯ. ОНА СТАЛА ОДНОЙ ИЗ НАИБОЛЕЕ УЯЗВИМЫХ, КОГДА МАССОВЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ОКАЗАЛИСЬ ПОД ЗАПРЕТОМ. НО ДАРЬЯ РУМБЕШТА, ОСНОВАТЕЛЬНИЦА ТОМСКОГО БРЕНДА СВАДЕБНЫХ ПЛАТЬЕВ IF I DO, ГОВОРИТ, ЧТО **пандемия не только не испугала, но и подарила новые возможности для роста.** МЫ ПОБЕСЕДОВАЛИ С ДАРЬЕЙ О ТОМ, КАК СОЗДАТЬ ЛОКАЛЬНЫЙ БРЕНД, НЕ ПОТЕРЯТЬ ЕГО В КОРОНАКРИЗИСНЫЕ ВРЕМЕНА И ДОТЯНУТЬСЯ ДО САМОГО ПАРИЖА.

беседовала:
Олеся
БУТОЛИНА

ФОТО
ИЗ ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОИНИ

Поиск себя

До того как посвятить себя свадебному делу, Дарья работала сначала в томском, а затем в красноярском аэропорту. Вернувшись в Томск, она ушла в декрет, где продолжила работать. Но все чаще задумывалась: не открыть ли свое дело?

— Это, наверное, вопрос самоидентификации. В определенный момент понимаешь, что у тебя есть опыт, компетенции и... смелость. И я начала думать, чему же себя посвятить. Возникла идея заняться одеждой, потому что мои родители занимались тканями и свой магазин открыли еще в начале 90-х. Но я понимала, что сегодня рынок кэжуал-одежды переполнен, — говорит Дарья.

Озарение пришло позже. В начале 2019 года девушка всюду искала платье для своей свадьбы, но подходящего нигде не было. «Сплошные рюши да оборки, корсеты и юбки-«торты», а мне хотелось простоты и лаконичности», — вспоминает томичка.

Тогда тренд на минимализм в свадебных платьях до нашего города еще не дошел. В итоге пришлось обратиться в частное ателье, где сшили то, что нужно.

— И в тот момент подумалось: а ведь я не одна такая невеста, которой не хочется наряжаться в классическое пышное платье. По статистике, в России с каждым годом все больше повторных браков, в которые люди вступают после 30-40 лет, делая это более осознанно. И женщины уже не хотят выглядеть как торт на свадьбе с тамадой и конкурсами. Все, чего хочется, — надеть что-то лаконичное и расписаться в камерной обстановке.

Как создавался бренд

Вскоре Дарья начала поиск швей и конструкторов платьев, следующим этапом было изучение рынка тканей. Ни в Томске, ни в Новосибирске не нашлось товара нужного качества. Пришлось обращаться к байерам, которые работают со стоко-



выми складами во Франции и Италии. Туда стекаются остатки тканей после создания коллекций ведущими домами моды вроде Kenzo и Louis Vuitton.

— Поскольку шить мы планировали небольшими партиями, то закупать ткани оптом не было нужно. К сожалению, натуральные ткани в России продаются по заоблачным ценам, шелк — по три тысячи рублей за метр, что совершенно нерентабельно. А здесь можно заказать эксклюзивные ткани невероятного качества, уцененные в силу того, что их осталось всего несколько метров.

Поначалу свой бренд Дарья назвала I do, что на английском означает «Я согласна». Как поясняет девушка, название столь же лаконичное, как и сами платья.

— Оно простое, о самодостаточности и способности принять решение. Чуть позже я изменила название — хотелось, чтобы оно было чуть более кокетливым и отражало легкость и возможность выбора. Так бренд получил больше жизненности и стал называться If I do (с англ. «Если я согласусь»), — вспоминает Даша.

Первые вложения

Средства на свой свадебный стартап Дарья взяла из собственных накоплений. Всего в ее распоряжении было 350 тысяч рублей. Из них 120 тысяч пришлось потратить на ткани и фурнитуру для будущих платьев. К ноябрю 2019 года была отшита

Когда в марте все стало плохо, я не думала о закрытии. Я понимаю, что есть реальность и она пугающая, но чувствую, что нашла свою нишу.

первая коллекция минималистичных свадебных платьев, каждое из которых было уникально. Затем Даша создала аккаунт в Instagram, где начала выкладывать кадры с фотосессий.

— В коллекции было девять платьев. После создания страниц в соцсетях и публикации фото появились первые клиенты, в основном томички, — говорит создательница бренда.

Без своего помещения Дарье приходилось все делать самой: возить платья на дом к невестам, проводить примерки и отвозить все обратно. Вскоре она поняла, что без своего шоурума не обойтись.

— Я решила открыть салон, потому что свадебное платье не терпит суеты: у нас слишком деликатные ткани, а примерка на дому — это все-таки не та атмосфера. Я поняла, что нужна некая точка притяжения. Для любой девушки поиск свадебного платья — это целый ритуал, хочется от этого процесса получить наслаждение: прийти с подругами, выпить шампанского в приятной обстановке и



найти свое особенное платье, в котором можно покрутиться перед зеркалами, собрав восторженные комплименты.

К тому же, по словам Дарьи, уход только в онлайн был не совсем верным решением. — При создании бренда я ориентировалась на онлайн и не только на томских невест. Все дело в минимализме, ведь он предполагает свободную посадку, без подгона модели под четкие параметры. Но, во-первых, покупка даже лаконичного свадебного платья онлайн — явление пока редкое, а во-вторых, без ритуала этот процесс не приносит того удовольствия, которого так ждет каждая невеста, — поясняет томичка.

Онлайн-продажи выстрелили только на начальном этапе, говорит Дарья. Когда платья начали покупать не только для свадьбы, но и просто в качестве вечернего наряда для Нового года.

— Это было преддверие праздников, самый пик для покупки наряда, и белый цвет был в тренде, так что у меня купили все отшитые платья-сорочки из шелка.

Как искали помещение под шоурум

Открытие своего дела — это всегда немалые расходы. «Особенно если вы совсем недавно закончили до-рогостоящий ремонт в новой квартире, а брать кредит под стартап не считаете правильным», — смеется Даша.

— И тогда я говорю мужу: давай продадим квартиру. У нас был дом за городом, в котором мы проводили время по выходным, и мне казалось, что я не смогу постоянно жить далеко от привычной суеты Томска. Но я чувствовала на миллион процентов, что все делаю правильно. В итоге наша квартира продалась за неделю, мы переехали за город. Помещение будущего салона мы купили за приемлемые деньги и в районе, о котором я мечтала, со старинными домиками и тихим двором, на Белинского.

Удачным обстоятельством стало то, что собственник помещения сделал скидку в несколько сотен тысяч от первоначальной цены. А потом начался ремонт, который длился все лето. В общей сложности затраты на помещение составили около пяти миллионов рублей. «Про окупаемость помещения я даже не думаю. Его приобретение — это долгосрочная инвестиция. В конце концов его всегда можно продать», — признается хозяйка шоурума.

Поиск швей

Изначально Дарья поставила себе высокую планку — качество вещей идеальное, каждая строчка выполнена безукоризненно. А для этого нужны хорошие швейные мастера и конструкторы одежды. Пришлось много часов потратить на поиски в интернете и расспросы знакомых. Первую коллекцию в итоге отшивали на одном из маленьких томских производств, с хозяйкой которого Дарья познакомилась незадолго до этого.

— На швей сейчас безумный спрос именно из-за появления массы локальных брендов. И хотя открывается много швейных школ, уровень знаний пока недостаточен. Это очень заметно, когда стоит задача сделать суперкачественные платья как от кутюр. Мы выверяем каждый шов, каждый шаг, покупаем дорогую фурнитуру. Потому что концепция еще и в том, что лаконичное свадебное платье ты можешь немного переделать и потом носить как вечерний вариант. Либо достать его через 40 лет из коробки и передать дочери. Поэтому качество должно быть на века. Я даже пошла учиться на швею, чтобы го-



ворить с мастерами на одном языке, — настолько мне важно все делать на уровне.

Сегодня Даша сотрудничает не только со швейными производствами, но и со швеями и конструкторами, работающими на дому. «Создать свой круг было не просто, и это непрерывная работа — поиск новых мастеров. У нас теплые отношения. Хочется, чтобы люди чувствовали отдачу и получали кайф от работы. Тем более что мой бренд про женское партнерство, про свободу работать так, как ты хочешь», — рассуждает Дарья.

Из чего складывается цена платья

Залог успешного бизнеса не только в деньгах, но и в том, насколько цена товара соответствует его качеству. По словам Дарьи, стандартный коэффициент наценки в кэжуал-одежде — в три раза. Конечная стоимость свадебного платья во многом зависит от известности дизайнера, жизненного цикла продукции. Это штучный товар, и наценка может достигать тысячи процентов.

— У нас себестоимость складывается из работы, недорогих тканей и фурнитуры, а затем идет адекватная среднестатистическая наценка. Для понимания: в Томске классическое свадебное платье в экономсегменте можно купить за 10-25 тысяч. Есть средний сегмент с ценами от 25 до 40-60 тысяч. Все, что выше, считается а-ля кутюр и стоит соответствующих денег. Мне изначально хотелось, чтобы мои платья были доступными. Я ориентировалась на IT-невест — самодостаточных, зарабатывающих своим трудом девушек, которые не будут переплачивать за имя, которые ориентируются только на свой вкус. У нас самое дорогое платье стоит 34 тысячи и то лишь потому, что там большой расход ткани. Для сравнения: минималистичные платья-сорочки из натурального шелка от нашего бренда стоят 14 800 рублей.

Дотянуться до Парижа

Пандемия и последовавший за ней локдаун свели Дарью с бывшей томичкой, а ныне жительницей столицы Франции Светланой Ким. Девушка прилетела к родителям погостить, а потом застряла в Томске из-за закрытых границ. Случайное знакомство через общих друзей обернулось плодотворным сотрудничеством.

— Светлана — успешный дизайнер и технолог, работает в модных домах Парижа. Она даже была помощницей у французского модельера Александра Вотье. Как оказалось, Света давно мечтала выпустить свадебную коллекцию, и мы решили объединиться. Вместе нарисовали эскизы будущих платьев из второй коллекции, более нарядных, с корсажами, но по-прежнему комфортных. Потом Света сделала технические рисунки каждого из них и часами сидела с конструктором, думая, как воплотить это в жизнь.

Правда, быстро создать коллекцию не получилось: из-за закрытых границ ткани из Франции доехали до Томска лишь к августу, а первое платье было отшито к сентябрю. Поэтому воспользоваться свадебным сезоном, хоть и совсем низким, вновь не получилось. Зато получилось нечто совершенно неожиданное. Платье из новой коллекции улетело в Париж вместе со Светланой, как только открыли границы. А за день до того, как там объявили локдаун, дизайнер органи-

Хотя открывается много швейных школ, уровень знаний пока недостаточен. Это очень заметно, когда стоит задача сделать суперкачественные платья как от кутюр.

зовала съемку томского платья возле Елисейских полей. «Могло ли все так удачно совпасть в доковидную эпоху? Не знаю», — улыбается Дарья.

Полностью первая коллекция была готова весной 2020-го. К этому времени первая волна пандемии была в разгаре, а свадебный рынок схлопнулся. Но эта ситуация Дарью не напугала.

— Когда в марте все стало плохо, я не думала о закрытии. Я понимаю, что есть реальность и она пугающая, но чувствую, что нашла свою нишу. Потому что в любом из сшитых нами платьев я могла бы вновь выйти замуж. Знаю, что все они точно найдут своих хозяек. Страх нет, есть лишь ощущение неопределенности. Вот если бы помещение было в аренде, я бы не спала ночами. А поскольку оно наше и платим мы только за коммуналку, мне гораздо спокойнее.

Что дальше?

Как долго продлится пандемия и что будет со свадебной индустрией в 2021 году, неизвестно. Эта неопределенность тормозит принятие многих решений, признается Даша. К примеру, соглашаться ли на оптовую покупку тканей по очень приятной цене — речь идет уже не о 10 метрах, а о 50. «Если мы говорим о развитии сети, было бы разумнее купить, но откуда мы знаем, что будет весной и будет ли кто-то выходить замуж», — говорит хозяйка шоурума. Пока ее салон работает по записи, а сама Дарья активно рассматривает другие направления развития. В декабре 2020 года в коллекцию бренда добавилась домашняя одежда. В шоуруме появились свадебные сумочки. А еще Даше близка идея кобрендинга — объединения с другими брендами. Так, она начала сотрудничать с томским брендом нижнего белья Le secret и московско-португальским брендом базовой одежды Are you free.

Сэкономленные от продажи квартиры и ремонта деньги пошли на формирование финансовой подушки безопасности. Эти средства Дарья понемногу вкладывает в продвижение бренда. Причем предпочитает не таргетинг, а работу с блогерами и инфлюенсерами. «Потому что сегодня личная рекомендация работает круче всякой рекламы в лоб», — поясняет Даша.

— Независимо от того, в какой сфере ты начинаешь работу над собственным проектом, а не по найму, главное — это движение. И нужно воспринимать трудности не как нечто фатальное, а как некий опыт. И тогда ничего не страшно. Как бы ни развивались события, если тебе хватает гибкости и скорости реагировать на внешние изменения, все будет окей, — уверена Дарья Румбешта.

О П Ы Т

Сам себе работник

Как живут самозанятые томичи и чего опасаются

Кто такой самозанятый?

Самозанятый — это человек, который платит специальный налог на профессиональный доход. Это может быть физическое лицо или ИП. Зарегистрироваться в качестве самозанятого может тот, кто работает на себя — например, делает дизайн-проекты на заказ, оказывает услуги репетитора или мастера украшения на продажу. При этом самозанятый обязательно работает в одиночку, у него не может быть подчиненных сотрудников. Таким образом, новый режим помогает легализовать деятельность в обмен на невысокий налог.

«Самозанятость может стать временным решением для бизнеса, чтобы набрать обороты. Режим направлен именно на тех, кто хочет начать свой бизнес или иметь постоянную официальную подработку», — говорит Анна Заикина.

Согласно закону о новом налоговом режиме самозанятый работник должен иметь месячный доход не выше 200 тысяч рублей и годовой доход не выше 2,4 млн рублей. Вплоть до конца 2028 года зарегистрировавшиеся в качестве самозанятых граждане не будут отчислять налог за каждое денежное поступление в неизменном размере:

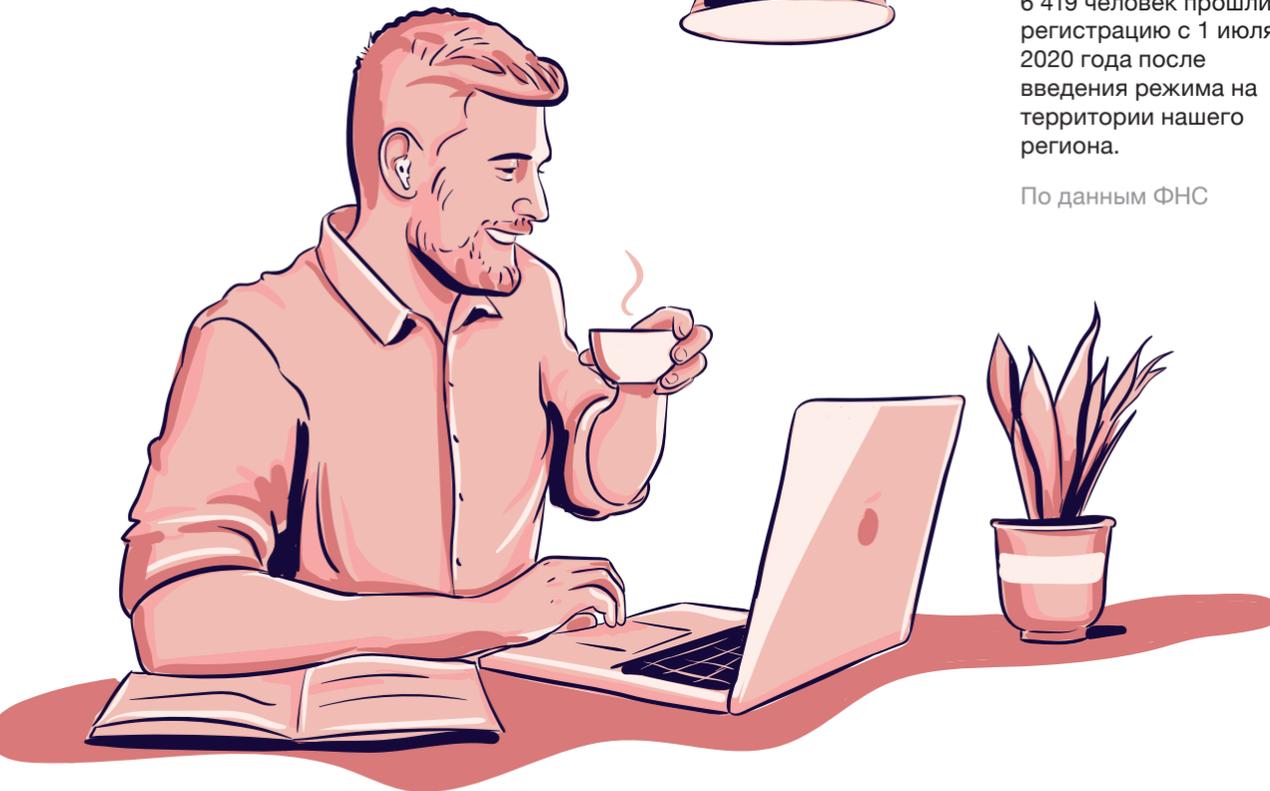
4 % — если деньги пришли от физического лица. Например, если репетитор в Томске берет за один урок со школьником 800 рублей, то 32 рубля из них он отдаст в качестве налога;

6 % — если деньги пришли от юридического лица или индивидуального предпринимателя. Например, если автор текстов напишет для компании продающий текст за 8 000 рублей, то 480 рублей уйдут на налог.

Желающие стать самозанятыми регистрируются в приложении «Мой налог». После регистрации можно оказывать услуги и выписывать чеки клиентам. Сначала работник получает свою выплату, затем регистрирует ее в системе, а чек отправляет заказчику, чтобы тот включил его в свою отчетность. В налоговую приложение самостоятельно отправит чек и снимет со счета нужную сумму.

Для самозанятых предусмотрены и стимулирующие меры. Так, после регистрации они получают стартовый налоговый капитал в 10 тысяч рублей и не платят налоги до тех пор, пока этот запас не исчерпается. А в связи с пандемией в 2020 году правительство выделило каждому еще по 12 тысяч рублей в качестве поддержки, хотя с наступлением 2021 года эта сумма сгорела.

ДВА ГОДА НАЗАД В РОССИИ ЗАПУСТИЛИ ЭКСПЕРИМЕНТ С НОВЫМ НАЛОГОВЫМ РЕЖИМОМ, КОТОРЫЙ ПРИЗВАН ПОМОЧЬ ФРИЛАНСЕРАМ ВЫВЕСТИ ИХ ЗАРАБОТОК ИЗ ТЕНИ. ПОЗЖЕ ЭТОТ ОПЫТ РАСПРОСТРАНИЛИ НА ВСЮ СТРАНУ, А С ИЮЛЯ 2020-ГО ЗАКОН О САМОЗАНЯТЫХ ЗАРАБОТАЛ В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ. МЫ РЕШИЛИ УЗНАТЬ У САМОЗАНЯТЫХ ТОМИЧЕЙ И ЭКСПЕРТОВ О ТОМ, ЧЕМ НОВЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ХОРОШ, А КАКИЕ ЕГО СТОРОНЫ ВЫЗЫВАЮТ СОМНЕНИЯ.



ЦИФРЫ

1,5 млн самозанятых

были зарегистрированы в России к декабрю 2020 года. К проекту ежедневно присоединяются более 5 тысяч человек.

В Томской области на конец 2020 года статус самозанятых оформили 7 780 граждан. Из них 6 419 человек прошли регистрацию с 1 июля 2020 года после введения режима на территории нашего региона.

По данным ФНС

эксперты



Анна Заикина, эксперт проекта Минфина России по финансовой грамотности



Валерий Падерин, бизнес-омбудсмен Томской области

Почему это удобно

Переход на самозанятость впервые позволил гражданам, работающим на себя без ИП, честно платить налоги. Многие опрошенные нами самозанятые признались, что «спят спокойнее», когда понимают: теперь им не нужно обходить систему. Например, если раньше приходилось выводить деньги через третьих лиц, получать наличные на руки или оформлять ИП, то теперь зарплату можно получить в несколько кликов в приложении.

Николай Коновалов, преподаватель документального кино и режиссер:

— Я остаюсь в правовом поле, плачу налоги и могу спокойно рекламировать свои услуги. Хотя последнее не так уж и нужно: много учеников — это снижение качества. Поэтому потолок заработков, при котором можно оставаться самозанятым, для меня комфортен. Больше и не заработать. Технически в самозанятости все очень просто — вся бухгалтерия в телефоне. Деньги пришли, выписал чек, отправил налог.

Иван Сковпин, программист:

— Я работаю на международной бирже. Зарегистрировался как самозанятый, чтобы вывести уже заработанные средства на счет в российском банке легальным путем. Процесс заявления дохода с фриланса заметно упростился: раньше нужно было оформлять ИП или искать другие способы. Теперь я вывожу деньги на счет в российский банк и потом заявляю, что это мой доход. Правда, в случае с долларами приходится больше вручную работать — смотреть курс ЦБ и по нему уже забивать сумму в рублях. В течение дня или максимум двух вывожу заработанные на бирже деньги. Спит спокойно, когда знаешь, что уплатил государству все, что должен.

Лера Чебитко, автор текстов:

— С одной стороны, ты работаешь легально, с другой — не привязан к какому-то конкретному месту и можешь совмещать несколько таких легальных работ. По сравнению с получением денег на руки чувствуешь себя более уверенно: у тебя есть чек о том, что ты предоставил услугу такому-то человеку и он столько-то тебе должен выплатить.

Максим Гигантов, графический дизайнер:

— Самозанятость является плюсом для тех случаев, когда заказчик не может оформить меня по договору гражданско-правового характера. Так было один раз, пока я работаю как самозанятый. А вот для клиентов это точно хорошая и удобная вещь, так как на-

лог меньше. Психологически, конечно, приятно, что все налоги под моим контролем, я сам выпускаю чеки.

Минусы для самозанятых и их контрагентов

Пока самозанятость — проба пера. Не везде законодательно закреплены самозанятые граждане. И это создает ряд минусов и рисков, причем не только для самозанятых, но и для тех, кто с ними работает.

«Налог на профессиональный доход имеет такие неоспоримые плюсы, как низкая ставка налога, возможность не вести отчетность и не использовать кассу. Однако есть и свои нюансы: если самозанятый не состоит в трудовых отношениях, то все, что он самостоятельно заработал, и есть его подушка безопасности», — говорит бизнес-омбудсмен Валерий Падерин.

Во-первых, рассказал эксперт, с уплачиваемого налога не идут отчисления в Пенсионный фонд. Поэтому самозанятый, не достигший пенсионного возраста, сам должен решить, как копить: откладывать или заключить договор с негосударственным пенсионным фондом. Во-вторых, у самозанятого нет оплачиваемого отпуска и больничного, есть только возможность получать медицинские услуги по ОМС.

Трудовой стаж, пояснила эксперт проекта Минфина России по финансовой грамотности Анна Заикина, может накапливаться, если самозанятый начнет отчислять средства в ПФР. Но и здесь есть загвоздка. Взносы в обязательное медицинское и социальное страхование — около 46 тысяч в год. Если самозанятый получает не так много денег, для него это окажется значительной суммой, отметила эксперт.

Сложности у самозанятых могут быть и с получением кредита. Даже если самозанятый гражданин показывает свою кредитную историю и доходы, банки видят у него больше рисков из-за не столь стабильного дохода, как у наемных работников по трудовому договору.

«Некоторые думают, что обелят доходы и смогут получить кредит, ипотеку. Но выходит, что банки не очень охотно выдают кредиты самозанятым. Не всегда идея может выгореть. Конечно решение стоит все равно за банком. По каким они признакам выдают или не выдают, мы не узнаем. Единственное, что мы можем, — отслеживать статистику. Пока банки неохотно кредитуют самозанятых. Возможно, это изменится со временем», — комментирует Анна Заикина.

Как отметил Валерий Падерин, есть еще одна особенность: на самозанятых не распространяется закон о защите прав потребителей. Самозанятые пока не входят в поле

деятельности Роспотребнадзора, так как юридически они считаются обычными физическими лицами.

Злоупотребление самозанятостью

Если работник заключает с работодателем договор гражданско-правового характера или трудовой договор, то начальство обычно самостоятельно выплачивает все налоги. В новом режиме этим занимается самозанятый. В такой истории могут возникнуть сомнения: а не будет ли кто-то этим режимом злоупотреблять?

Катерина Маас — автор текстов на фрилансе. В необходимости перехода на режим самозанятости она пока сомневается, хотя не отрицает, что однажды может сделать это, чтобы не терять часть заказов. Дело в том, что этот налоговый режим для некоторых заказчиков — единственный вариант сотрудничества с авторами. Екатерина знает по опыту, что работодатели начинают злоупотреблять самозанятостью работника, чтобы меньше платить. Это и вызывает сомнения. «Если до введения этого режима я получала за работу, например, 15 тысяч рублей на руки и остальное в виде уплаченных работодателем взносов, то сейчас мне платят только 15 тысяч, и уже из них я обязана заплатить налог как самозанятая, — рассказывает Катерина. — Получается, что мои доходы сокращаются и я стою перед выбором: либо работать за меньшие деньги, либо не получить работу вообще».

Сейчас Катерина работает только по договорам гражданско-правового характера. С заказчиками из Москвы, добавляет девушка, сотрудничать получается хуже: часть вакансий приходится просто игнорировать, так как московские компании зачастую ищут исключительно самозанятых. 90% работодателей, на чьи вакансии откликнулась Катерина, просили оформить самозанятость.

Другие томичи, с которыми мы побеседовали, не отметили подобной проблемы. Дизайнер-фрилансер Юлия Кочергина подчеркнула: «Я ведь сама устанавливаю стоимость своей работы, поэтому с такой проблемой не сталкивалась. Наоборот, сразу по-другому идет разговор, и даже опла-

та немного выше, потому что будто статус другой».

«Неясно, чем это обернется»

Тамара Усачева занимается частной психологической практикой. Оформилась в качестве самозанятой в первый же месяц, как эта возможность появилась в Томской области. Раньше у психолога был свой магазин украшений, для этого требовалось оформить ИП. Тамара рассказывает, что самозанятость по сравнению с ИП существенно выгоднее, 4% налоговых выплат кажутся небольшими. Намного больше денег у томички уходит на другие траты: оборудование кабинета для консультаций, инструменты и расходники, собственное профессиональное развитие. Без опасений, связанных с налоговой ставкой, не обходится. «Пока еще неясно, чем это обернется. Когда я зарегистрировала ИП в 2006 году, тоже казалось, что это легкая система с минимальными налогами. А потом все потихоньку менялось, ставки росли, и в 2017 году, когда я его закрыла, ИП стоило уже совсем другие деньги», — пояснила Тамара.

Счетная палата РФ рассчитывала, что новый налоговый режим будет иметь большую популярность и темпы регистрации в новом режиме будут быстрее. Однако оказалось, что это не так. Поэтому сейчас власти думают над новыми способами стимулирования населения к переходу на режим самозанятости, будь то отмена единого налога на вмененный доход или индексация планки доходов самозанятых граждан.

ДЕТАЛИ

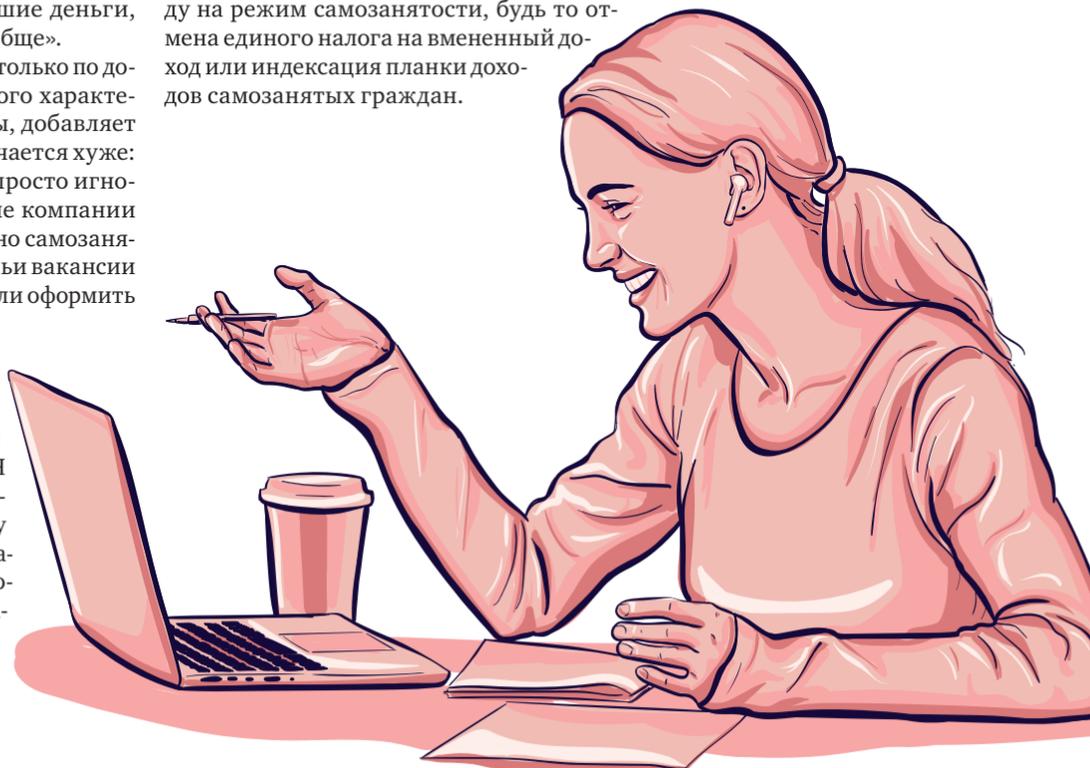
Минусы самозанятости

■ Самозанятыми могут стать только граждане России, Армении, Белоруссии, Казахстана и Киргизии.

■ Не получится стать самозанятым для ряда видов деятельности — например, перепродажа вещей, сдача в аренду нежилых помещений, доставка товаров для других компаний.

■ Штраф за несвоевременную выдачу чека — 20% от дохода при первом нарушении, 100% при повторном нарушении в течение полугода.

■ Нельзя работать в качестве самозанятого с текущим и прошлым работодателем в течение двух лет после увольнения.



ИНФОГРАФИКА

Как оформить банкротство без суда

Условия для подачи на внесудебное банкротство

1 Гражданин задолжал кредиторам 50 000 - 500 000 рублей.

2 Судебные приставы открывали на него исполнительное производство, но закрыли, не найдя имущества, которое можно реализовать в счет погашения долгов.

3 На должника не открыто других исполнительных производств.

ЭТИ ТРИ УСЛОВИЯ ДОЛЖНЫ ВЫПОЛНЯТЬСЯ ОДНОВРЕМЕННО

Как пройти процедуру?

1 Обратиться в МФЦ и подать заявление на банкротство. Нужно будет составить список кредиторов.

2 Дождаться окончания проверки сотрудником МФЦ документов.

Возможный результат проверки

1 Есть технические несоответствия

После устранения можно снова подать заявление

2 Должник не отвечает критериям внесудебного банкротства — вынесен отказ

Обжаловать в суде/ повторно подать заявление через месяц

3 Проверка документов прошла успешно — принято положительное решение

В течение 3 раб. дней в Едином фед. реестре сведений о банкротстве появится информация о начале процедуры

ДОКУМЕНТЫ:

■ паспорт (иной документ, удостоверяющий личность);

■ документ, подтверждающий место жительства.

СРОК ПРОВЕРКИ —

1 рабочий день

Последствия внесудебного банкротства

Длительность процедуры — **6 месяцев** — через 6 месяцев

гражданин признается банкротом и освобождается от дальнейшего исполнения своих обязательств перед кредиторами.

■ действует мораторий на исполнение денежных обязательств перед кредиторами;

■ не начисляются пени, проценты и штрафы по задолженности;

■ приостанавливаются имущественные взыскания по исполнительным документам.



ВНЕСУДЕБНОЕ БАНКРОТСТВО НЕ СПИШЕТ...

■ Задолженность перед кредиторами, не включенными гражданином в список при подаче документов в МФЦ.

■ Долги, связанные с погашением текущих платежей, с возмещением вреда жизни/здоровью, морального вреда, с выполнением требований о выплате заработной платы и алиментов.

БУДЕТ ЛИ ОБЛАГАТЬСЯ НАЛОГОМ ДОХОД ПО НОМИНАЛЬНОМУ БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ?

С 1 января 2021 года ФНС России будет взимать подоходный налог со вкладов. Касается ли это номинального счета? У меня открыт номинальный счет, я являюсь владельцем, а бенефициар — моя несовершеннолетняя дочь (на этот счет идет пенсия по потере кормильца, плюс туда я кладу дополнительный доход). Доход по этому счету составляет 3,5 % годовых.

— Елена

На вопрос отвечает УФНС по Томской области:

При расчете совокупного процентного дохода физлица не будет учитываться доход по рублевым счетам, процентная ставка по которым в течение всего года не превышает 1 % годовых. Поэтому из расчета процентного дохода полностью исключаются зарплатные счета физических лиц, по которым ставка не превышает 1 %. Также не будут облагаться налогом процентные доходы по счетам эскроу.

Согласно пункту 1 статьи 860.1 ГК РФ номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу — бенефициару. Права на средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару. Со-

гласно пункту 2 статьи 860.1 ГК РФ существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре, а также основания их участия в отношениях по договору номинального счета.

Поскольку в статье 214.2 НК РФ (в редакции ФЗ № 102) отсутствуют исключения в отношении отдельных категорий налогоплательщиков, доходы в виде процентов, выплачиваемых по договору номинального счета, если процентная ставка превышает 1 % годовых, подлежат налогообложению. Исключений в отношении специальных счетов, открываемых банками участникам закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, также не предусмотрено.

Так как доход по вашему номинальному счету составляет 3,5 % годовых, это означает, что НДФЛ будет облагаться разница между суммой полученных в течение календарного года процентов и суммой, рассчитанной как произведение 1 млн рублей и ключевой ставки Банка России на первое число календарного года. Налог к уплате будет рассчитываться не банками, а налоговым органом на основании информации, которую банки обязаны будут предоставить не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом. То есть декларировать доход по вкладам не требуется. НДФЛ с процентов по вкладам и остаткам на счетах в банках за налоговый период 2021 года фактически необходимо будет уплатить не позд-

нее 1 декабря 2022-го на основании сводного налогового уведомления, присланного в 2022 году. При этом ФНС будет исходить не из того, кто собственник счета, а из того, кто получит доход в виде процентов. Налоговые органы в своей работе рассматривают физлицо как налогоплательщика тогда, когда последний получает доход, подлежащий налогообложению. Если такая информация из банка поступит, инспекция рассчитает налог к уплате по совокупности, принимая во внимание поступившие на рассматриваемого налогоплательщика сведения.

КАК УЗНАТЬ, ЧТО НА ПОДДЕРЖАННОМ АВТОМОБИЛЕ НЕТ НИКАКИХ ОБРЕМЕНЕНИЙ?

Хотим купить поддержанный автомобиль. Как себя обезопасить, чтобы автомобиль не забрали за долги предыдущего владельца, на что необходимо обратить внимание?

— Дмитрий

Отвечает Татьяна Исакова, эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности Томской области: Прежде чем приобрести поддержанный автомобиль, необходимо проверить его в реестре уведомлений о залоге недвижимого имущества на сайте notariat.ru, чтобы не столкнуться с ситуацией, когда банк забирает автомобиль за долги бывшего владельца, а ГИБДД отказывает в постановке машины на учет. Проверить автомобиль нужно и

на сайте ГИБДД. Здесь можно узнать историю регистраций, количество владельцев, данные о ДТП с участием автомобиля, а также проверить, не находится ли он в розыске и нет ли запрета на регистрационные действия с ним.

МОЖНО ЛИ ПРИНЯТЬ ТОЛЬКО ЧАСТЬ НАСЛЕДСТВА, А ОТ ДРУГОЙ ОТКАЗАТЬСЯ?

После смерти бабушки осталось имущество: квартира, на которую оформлено завещание, и два земельных участка без завещания. Можно ли получить по наследству один земельный участок, а второй сразу оформить на дочь?

— Ирина Викторовна

Отвечает Татьяна Исакова, эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности Томской области: В вашем случае идет наследование по двум основаниям: квартира наследуется по завещанию, а земельные участки — по закону. Нельзя какую-то часть наследства принять, а от другой отказаться даже в пользу других наследников. Но можно отказаться от всего наследства, переданного по одному основанию — либо по завещанию, либо по закону. То есть вы можете отказаться только сразу от двух земельных участков в пользу другого наследника, так как они передаются в порядке наследования по закону. Можно принять оба участка и потом один из них подарить дочери (дарение близкому родственнику не облагается налогом).

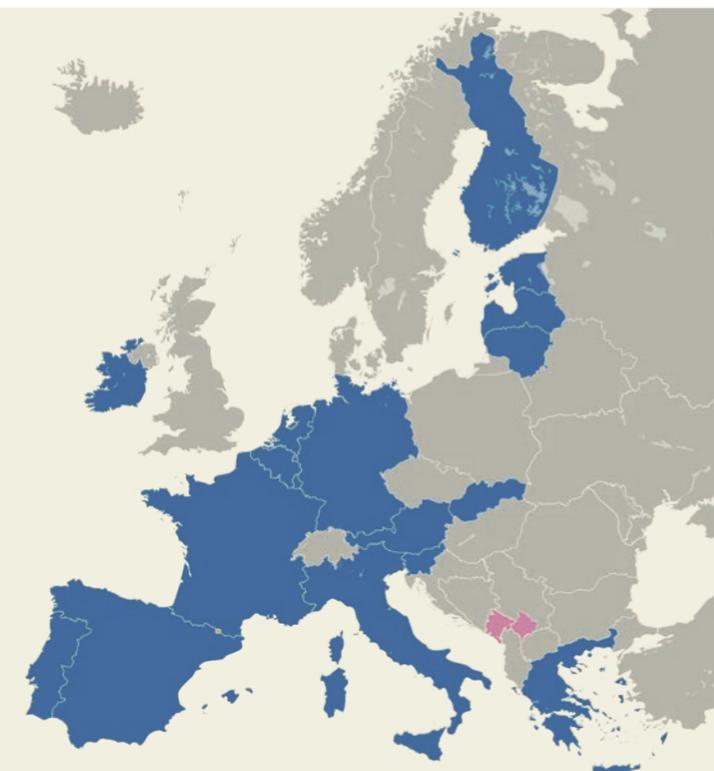
Задайте свой вопрос специалистам Регионального центра финансовой грамотности



716 787

То, что мы называем Европой, Европейским союзом и еврозоной, — очень разные пространства. Это карта еврозоны. Европа — это одна из самых маленьких частей света в Северном полушарии Земли, где сосуществуют 65 стран. Европейский союз — это политическое объединение 27 европейских государств. В зону евро при этом входят всего 19 стран.

текст: Екатерина ПОГУДИНА



ИСТОРИЯ

1 300 000 000 000 €

1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА ЕВРО ИСПОЛНИЛОСЬ 22 ГОДА. ЭТО БЕСПРЕЦЕДЕНТНО МОЛОДАЯ МИРОВАЯ ВАЛЮТА. ОДНАКО САМА ИДЕЯ ОБЩИХ ЕВРОПЕЙСКИХ ДЕНЕГ НАСЧИТЫВАЕТ ВЕКА И МНОЖЕСТВО ПОПЫТОК, СРЕДИ КОТОРЫХ БЫЛИ И УСПЕХИ, И НЕУДАЧИ. КАК ЕВРО СТАЛ РЕАЛЬНЫМ ВОПЛОЩЕНИЕМ ИДЕИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЕДИНСТВА? И ПОЧЕМУ НЕКОТОРЫЕ СТРАНЫ ЕВРОПЫ ВСЕ РАВНО ОТКАЗЫВАЮТСЯ ОТ ЕВРО?

Первые монеты появились в VII веке до н. э. в государстве Лидия — на стыке западного и восточного миров. У Лидии были тесные торговые отношения с греческими городами-государствами, поэтому скоро идею монеты повторили в греческой Эгине, и монеты распространились по всему цивилизованному миру того времени. Тогда же люди впервые попытались создать единую денежную систему и не оставляли этих попыток веками. Ведь мир становился все больше, и успешная торговля нуждалась в единых монетах, ходивших на обширных территориях.

Два союза

Прообразами единой европейской валюты и современной зоны евро считаются Латинский и Скандинавский монетные союзы.

В конце 1865 года Франция, Италия, Швейцария и Бельгия договорились о монетном союзе — Латин-

ском. У этих стран были схожие денежные системы, они вели активную торговлю между собой и давно поддерживали тесные финансовые связи в виде кредитов и инвестиций. Для всего союза установили одинаковые параметры монет: вес, материалы, пробы и номиналы. Фактически страны унифицировали свои монеты. В качестве образца использовали французскую монетную систему, потому что Франция была идейным вдохновителем объединения. Однако монетам не стали давать единое название, и у каждой страны сохранились национальные имена денежных единиц. Потом к союзу официально присоединились Греция, Испания, Болгария, Австро-Венгрия, Румыния, Сербия, Венесуэла и Сан-Марино.

Любопытно, что в 1878 году Финляндия подогнала свои марки под стандарт Латинского союза. При этом Финляндия на тот момент была частью Российской империи, но не пользовалась российскими деньгами. Денежная система огромной Российской империи была



Бельгийский графист Ален Биллиет демонстрировал знак евро в Брюсселе 10 января 2002 года. Фото: Франсуа Ленур, Reuters



Артур Эйзенменгер

ДЕТАЛИ

КТО ПРИДУМАЛ СИМВОЛ €?

Символ евро появился раньше самого евро. Но до сих пор неизвестно наверняка, кто его создал. По официальной версии Еврокомиссии, она провела конкурс на лучший дизайн символа будущей денежной единицы в 1996 году. Из 32 вариантов комиссия выбрала 10 лучших и представила на общественное голосование. Победил знак €. Президент Еврокомиссии говорил, что этот символ создали четыре анонимных дизайнера. Затем в СМИ появилась информация, что знак евро разработал конкретный человек — бельгийский дизайнер Ален Биллиет, который уже работал с Еврокомиссией и прежде. В 1992 году он отвечал за имидж-стратегию Евросоюза на Всемирной выставке в Севилье и на Олимпийских играх в Барселоне. Биллиет давал интервью как автор символа €, но никаких опровержений или подтверждений его авторства от Еврокомиссии не последовало.

Потом появился еще один кандидат в авторы знака €.

Артур Эйзенменгер был ведущим графическим дизайнером Европейского сообщества. Он считается одним из авторов европейского флага и знака маркировки CE, свидетельствующего о том, что изделие безопасно для здоровья. Эйзенменгер утверждал, что создал символ евро еще в 1974 году, когда раздумывал над общим логотипом Европы. Тогда же он отправил готовый дизайн в Европейскую комиссию, но не получил ответа. Позже Артур Эйзенменгер, а после смерти дизайнера его семья отправляли в Еврокомиссию обращения об авторстве символа евро, но отклика не последовало.

Однако здесь стоит упомянуть, что в действительности символы, близкие к современному знаку €, появлялись в истории Европы и раньше. Например, в 1972 году выпускалась серия медалей Confederatio Europaeva, на их лицевой стороне был графический знак, весьма схожий с современным символом евро.

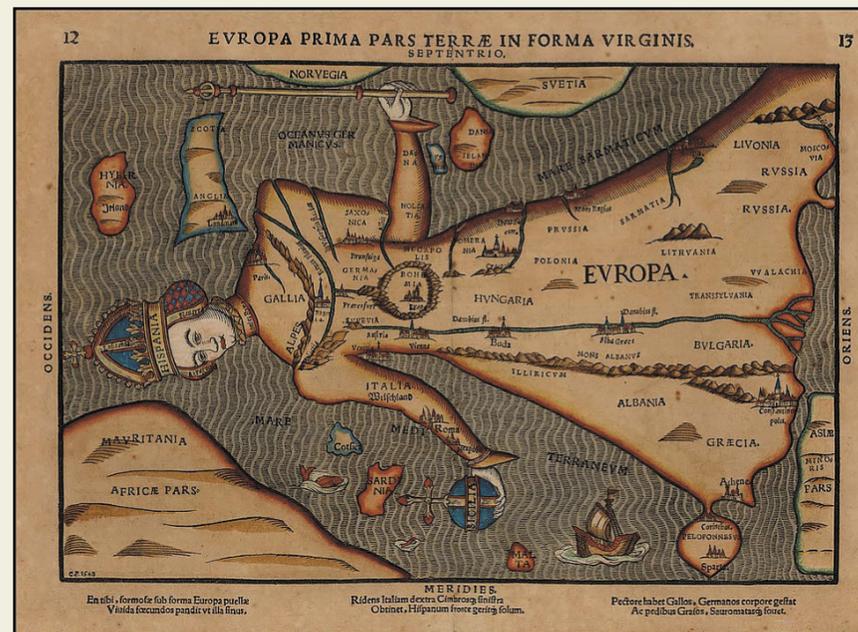
неповоротливой, но к 1885 году в стране тоже появились рубли, сделанные по стандартам Латинского союза. Это были крупные номиналы, и использовали их в основном в международной торговле со странами союза. Но окончательного вступления Российской империи в это торгово-денежное объединение так и не случилось, потому что к 1885 году союз уже разваливался. Причина в том, что союзные соглашения не касались бумажных денег. К тому же в то время страны еще не дошли до такого уровня доверия, чтобы согласовывать бюджетную и кредитную политику, а без этого не могло быть прочных и открытых отношений в союзе. Поэтому в период нестабильности, принесенной Первой мировой войной, союз фактически развалился, хотя официально существовал еще до 1927 года.

Скандинавский монетный союз избежал некоторых ошибок Латинского. В 1873 году Швеция, Дания и Норвегия создали единую монетную систему. Взаимная торговля трех стран составляла около 20 % от общего объема торговли, поэтому их желание укрепить связи было закономерно. С момента договора государства перешли на золотой стандарт. Во всех странах из 1 кг чистого золота чеканили 248 монет. Государства тоже сохранили национальные названия монет, но при этом ввели общую счетную единицу — крону. Монеты, которые выпускали в странах Скандинавского союза, одинаково принимали во всех трех государствах. В договоре союза не было ограничений на выпуск серебряных и медных монет, но все страны придерживались разумных пределов в выпуске. Сначала договор не предусматривал и условий по обращению банкнот. Но в итоге все три государства стали свободно использовать все свои банкноты в рамках союза.

В отличие от Латинского монетного союза Скандинавский предусматривал взаимодействие центральных банков. Если стабильность денежного обращения нарушалась в одной из стран, центробанки стран-союзниц предоставляли ей беспроцентный кредит, чтобы восстановить баланс. Страны Скандинавского союза не участвовали в Первой мировой войне, однако объединение все равно не смогло пережить такое потрясение и развалилось.

«Пан-Европа»

После Первой мировой в Европе появились новые национальные государства: Польша, Финляндия, Литва, Латвия, Эстония, Чехословакия, Венгрия, Австрия, государства словенцев, хорватов и сербов. У них были свои денежные системы, молодые нестабильные экономики и сложные торговые отношения с соседями. В это же время начались разговоры о масштабном экономическом и политическом союзе. Главы государств хо-



«Королева Европа», 1582 год



Тысячи людей собрались перед штаб-квартирой Европейского центрального банка во Франкфурте 1 января 1999 года и праздновали введение евро. Фото: Ральф Орловски, Reuters

тели решить экономические проблемы, упростить и укрепить отношения друг с другом. И они надеялись, что такой союз удержит Европу от новой войны. В 1923 году австрийский граф Рихард Куденхове-Калерги написал об этом книгу «Пан-Европа». Европейская интеллигенция живо откликнулась на идеи графа, и скоро образовалось панъевропейское движение. Первый конгресс собрал представителей 24 народов Европы. Это была площадка для развития идей по объединению Европы.

В 1929 году член панъевропейского движения Астрид Бриан, министр иностранных дел Франции, предложил создать Федерацию европейских народов. Тогда говорили в основном о политическом объединении. Только министр иностранных дел Германии Густав Штретземан предложил полное экономическое объединение — единую валюту. Но уже в следующем месяце Штретземан умер от инсульта, и его идея ушла вместе с ним. Политического объединения тогда тоже не случилось — Европу охватил тяжелый экономический кризис. Идеи объединения снова стали актуальны только после Второй мировой войны.

«Общий рынок»

Современный Евросоюз начался в 1951 году с Европейского объединения угля и стали (ЕОУС). Тогда шесть стран — Франция, ФРГ, Бельгия, Люксембург, Италия и Нидерланды — договорились снять все ограничения в торговле сталью и углем. В 1955 году страны ЕОУС решили распространить эти принципы безграничной торговли и на прочие отрасли экономики. Представители «шестерки» вели переговоры два года. Наконец в 1957 году они заключили Римский договор. Он создал в дополнении

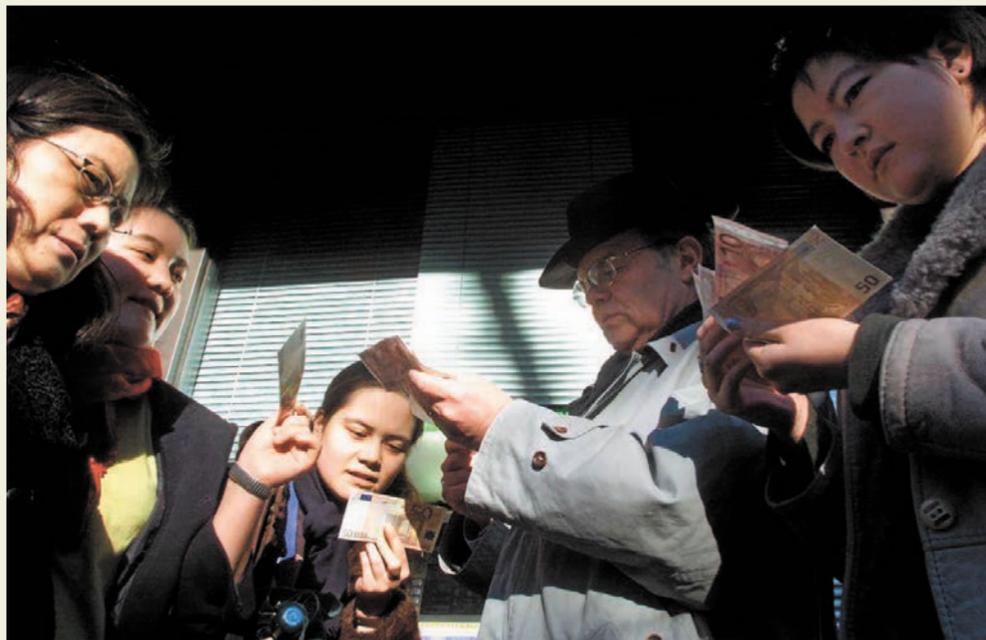
к Объединению угля и стали еще Европейское сообщество по атомной энергии и Европейское экономическое сообщество или, как его называли в быту, «общий рынок». Постепенно к договору присоединялись все больше стран, и в 1967 году все три сообщества объединились в одно Европейское сообщество.

Дальше все развивалось стремительно. Уже через два года главы стран ЕС обсуждали, как создать валютное объединение к концу 1970-х годов. ЕС даже предпринял первые шаги в эту сторону, но в 1971 году молодую систему потрясли мощные колебания доллара — в это время вся мировая экономика зависела от валюты США. В следующем году рынок поколебал резкий скачок цен на нефть. В 1979 году, когда страны ЕС оправились от мировых потрясений, они наконец смогли создать единую валютную систему. Каждое государство по-прежнему сохраняло собственные деньги, но у них появилась общая наднациональная валютная единица — ЭКЮ (от английского European Currency Unit). Она выполняла роль счетной единицы внутри Евросоюза, и центральные банки стран ЕС вели расчеты именно в ЭКЮ. При этом ЭКЮ существовали только в международных договорах — наличные не печатали. Только иногда, в виде редкого исключения, их выпускали в виде облигаций и государственных займов. ЭКЮ были похожи на деньги, но фактически деньгами еще не являлись.

Тем не менее общая счетная единица помогла сблизиться еще разрозненным рынкам Евросоюза. В 1985 году члены ЕС подписали Шенгенское соглашение и этим окончательно отменили все таможенные барьеры внутри союза. До 1998 года ЭКЮ успешно функциониро-

1,3 трлн евро

обращалось в мире в 2019 году — это самая высокая суммарная стоимость наличных, циркулирующих на планете. Евро — это единая валюта для более чем 340 миллионов европейцев.



Семья впервые рассматривает банкноты евро после снятия их в банкомате в Риме 1 января 2002 года. Фото: Алессия Пьердоменико, Reuters

вал внутри ЕС, это помогло входящим в него странам подготовиться к полноценным общим деньгам.

Евро без разрешения

В мае 1998 года появился Европейский центральный банк, а Европейский союз определил, какие страны экономически готовы безболезненно перейти на евро. С 1 января 1999 года одиннадцать государств ЕС ввели евро в безналичное обращение и перешли от национальных банков к ЕЦБ. 1 января 2002 года выпустили первые банкноты и монеты евро. Еще два месяца национальные валюты оставались в обращении, а потом их можно было обменивать в банках на евро еще несколько лет, хотя сроки разнились в зависимости от страны.

Сейчас евро официально обращается в девятнадцати странах Евросоюза. Есть несколько стран, не входящих в ЕС, которые по специальному разрешению тоже ввели у себя евро, — это Ватикан, Монако и Сан-Марино. Некоторые государства незаконно сделали евро своей основной валютой, например Черногория и Косово. Так, Черногория не имела собственной валюты. С 1996 года на этих территориях неофициально использовали деньги Германии — немецкие марки. Когда Германия в 2002 году перешла на евро, в Черногории тоже стали повсеместно использовать эту валюту без договоров и соглашений. В такой ситуации Черногория не может выпускать собственные евро. Но ее экономика основана на туризме, и выпускать евро даже не требуется, ведь путешественники из Европы сами привозят валюту в страну.



Роберт Калина демонстрирует свой дизайн купюр евро.

Еще одно государство, где евро используют на полуделегальных основаниях, — Косово. Здесь все складывалось так же, как в Черногории: сначала немецкие марки, а в 2002 году — евро. Однако Косово не популярно у туристов. Власти государства обратились за помощью к Европейскому центральному банку и нескольким национальным банкам в Еврозоне. В начале 2002 года для Косово собрали около 100 миллионов евро наличными и направили в качестве финансовой помощи.

Построим мосты как на евро?

Дизайн банкнот евро тоже выбирали на конкурсе в 1996 году. Из 44 вариантов выбрали проект Роберта Калины. На этих банкнотах изображены 12 звезд флага Евросоюза и карта Европы. Для каждого номинала выбрали отдельный цвет и размер — чем больше номинал, тем больше купюра. Помимо этого на банкнотах сделали рельефные надписи, чтобы слепым и плохо видящим людям было проще обращаться с деньгами.

Роберт Калина посвятил каждый номинал отдельному периоду в развитии европейской архитектуры. На лицевой стороне банкноты изображались окна и дверные проемы как символ открытости Европы. На обороте — мосты как символ связи между странами. Любопытно, что все эти памятники архитектуры не существуют в реальности, дизайнер придумал их специально для банкнот. Изображения реальных памятников решили не использовать, чтобы не выделять отдельные страны на общих деньгах. Однако после запу-

ска банкнот 2002 года в одной европейской стране появились реальные копии этих мостов. Их построили в нидерландском городке Спейкениссе: интернациональные мосты евро здесь перекинуты через городскую реку и открывают путь к новому жилому району.

В Европе без евро

На карте еврозоны в центре есть небольшое серое пятно — это Швеция, которая годами отказывается стать частью зоны евро. Хотя в 1994 году страна присоединилась к Европейскому союзу и обязалась принять общую валюту, здесь все еще используют национальные деньги — шведские кроны. Когда шведы решали, вступать ли в ЕС, перевес голосов «за» был ничтожно мал. Страна прикнула к Евросоюзу, но антиевропейские настроения как не утихали тогда, так не утихают и сейчас.

Присоединение к еврозоне, пространству свободной торговли, дает конкретные выгоды. Снижаются расходы в международной торговле, рынок сбыта расширяется на все страны еврозоны, исчезает неопределенность из-за разных курсов валют. Но эти плюсы работают при условии успешной и стабильной экономики государства. Если в стране случается кризис, если



Купюры номиналом 5 евро сделали серо-голубого цвета, главная тема — античность с триумфальными арками и акведуками.



Банкноту номиналом 10 евро выпускали в красно-коричневом цвете, она посвящена романскому стилю.



Банкнота 200 евро в желтых тонах демонстрирует стиль модерн.



Купюра 500 евро изготовлена в фиолетовом цвете, она посвящена архитектуре XX века.

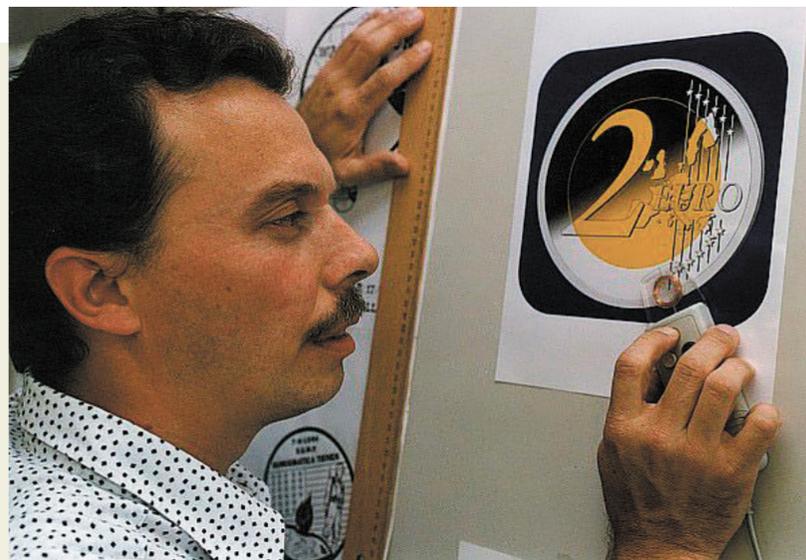
она начинает отставать в экономическом развитии, членство в Евросоюзе может только ухудшить ситуацию. Национальное правительство не может подправить валютную ситуацию исходя из экономической обстановки внутри страны. Вся власть отдана Европейскому центробанку, а он в первую очередь заботится о стабильности еврозоны в целом и не может учитывать одновременно ситуации во всех странах ЕС.

Швеция, которая пережила несколько экономических кризисов в XX веке, справедливо опасалась потерять самостоятельность в этом вопросе. Результаты социологических опросов среди шведов говорят, что люди по-прежнему считают экономическую независимость более важной, чем все выгоды от вступления в Евросоюз.

Похожей позиции придерживается и Дания. Хотя эта страна присоединилась к Евросоюзу еще в 1973 году, она до сих пор откладывает принятие евро и пользуется датской кронной. В Дании уже не раз проходили голосования по поводу вступления в зону евро, но у сторонников национальной валюты стабильно больше голосов.

Еще интереснее история Британии, которая вышла из ЕС 31 декабря 2020 года. Отношения континентальных стран Европы с Великобританией всегда были сложными. Объединение европейских стран изначально преследовало экономические цели, британцы тоже видели плюсы подобного союза, но создали свою Европейскую ассоциацию свободной торговли. Просто в итоге Европейское экономическое сообщество оказалось успешнее, и Британии пришлось присоединиться к нему, а затем и к Евросоюзу. Однако еще в 1975 году, когда Британия только вступала в ЕС, британцы сразу оговорили, что менять свои фунты на евро они отказываются. В то время современные связи внутри Евросоюза только устанавливались, поэтому требование Британии удовлетворили — главное, чтобы страна присоединилась к союзу.

Но экономическая и политическая зависимость от других стран Европы быстро вызвала недовольство как в правительстве, так и у граждан Британии. Чем больше экономически слабых стран принимали в ЕС, тем больше поддержки получали партии противников Евросоюза. Островное государство не хотело свободно принимать у себя мигрантов из стран Восточной Европы, не хотело подгонять свою внутреннюю политику, главным образом экономическую, под уровень менее развитых стран-участниц. И не хотело платить большие взносы в общий бюджет ЕС без видимых ответных выгод. Закономерно, что в итоге Британия так и не приняла у себя евро, а потом окончательно откололась от ЕС.



Лүк Лүикс демонстрирует лицевую сторону монеты евро. За свой проект он получил призовое вознаграждение в 24 000 ЭКЮ, что равно аналогичной сумме в евро.

Общность, но индивидуальность

Хотя страны Еврозоны и ввели единую валюту, отказавшись от национальных денег, монеты евро в каждой стране имеют свое особенное оформление, связанное с историей и культурой отдельного государства. У монет есть единая лицевая сторона, на которой изображены номинал и карта Европы. Дизайн разработал Лүк Лүикс. На обратной стороне находятся национальные изображения. Здесь страны вольны самостоятельно выбирать оформление, и при этом монеты любого государства свободно принимают во всей Еврозоне.

Свои монеты выпускают и несколько стран, не входящих в ЕС: Ватикан, Андорра и Сан-Марино. Эти государства получили специальное разрешение на выпуск монет евро с национальной стороной. Но в обращении эти монеты встречаются редко, поэтому они ценятся в основном среди нумизматов.



В Германии на монете номиналом 2 евро изображены символ независимости страны — «Федерального орла», а на гурте написана цитата «Единство и право и свобода» из «Песни немцев» — гимна объединенной Германии.

На монете 2 евро в Кипре изображен Помосский идол. История этой скульптуры начинается еще в медном веке. Помосский идол — это женщина с разведенными в стороны руками, которая считается символом плодородия. Археологи нашли на Кипре огромное количество подобных скульптур и даже их миниатюрные копии, которые люди носили с собой в качестве амулетов.



В Португалии на монете 1 евро изображают королевскую печать 1144 года. По внутренней окружности монеты идут крошечные стилизованные изображения замков и национального герба страны.



50 евроцентов в Нидерландах изготавливают с профилем королевы Беатрикс, который печатали и до введения евро на национальных монетах. Королева Беатрикс выросла, потом старела, и профиль на монетах менялся вместе с ней. А по гурту нидерландской монеты идет надпись: «С нами бог».



На ирландских монетах евро изображают герб страны — арфу. Она была политическим символом Ирландии на протяжении многих веков. Сейчас Ирландия является единственной страной в мире, у которой музыкальный инструмент стал официальным государственным символом. Изображение арфы в настоящее время используют не только на монетах, но и в паспортах, официальных документах и даже на печати президента.



В Италии национальные стороны монет евро выбирают всеобщим голосованием жителей страны. 1 евро — единственная монета, которая не участвовала в этих выборах. Министр экономики Карло Адзельо Чампи самостоятельно решил, что на этой монете будет Витрувианский человек Леонардо да Винчи, утвердил свое решение и запустил эти евро в оборот.



На французских монетах 0,05 евро изображают лицо женщины — Марианны. Марианной называли страну во время Великой Французской революции 1789-1799 годов. Национальное собрание Франции в сентябре 1792 года постановило, что печатью государства должно быть изображение женщины с копьем и во фригийском колпаке. Этот головной убор носили освобожденные рабы еще в Римской империи. С тех пор фригийский колпак стал символом свободы, а Марианна во фригийском колпаке — символом свободной Франции.

На монете 0,5 евро, выпущенной в Латвии, изображен герб страны, а по гурту идет строка из Национального гимна: «Боже, благослови Латвию!».





Зимние удовольствия: готовим домашние капкейки

НОВЫЙ ГОД — ВРЕМЯ ПРОБОВАТЬ ЧТО-ТО НОВОЕ. НАПРИМЕР, ОСВОИТЬ РЕЦЕПТ ЗНАМЕНИТОГО ПРОИЗВЕДЕНИЯ КОНДИТЕРСКОГО ИСКУССТВА. ДАВАЙТЕ НАУЧИМСЯ ДЕЛАТЬ КАПКЕЙКИ, КОТОРЫЕ **не будут уступать пирожным с витрин ваших любимых кафе-кондитерских**. ПРИ ЭТОМ ЦЕНА ДЕСЕРТА ПОЛУЧИТСЯ НЕВЫСОКОЙ. ВЫ УДИВИТЕСЬ!



наш повар:
Анна БЕЛОЗЁРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

И вкус, и форма капкейков безупречны. Даже если получаются не совсем аккуратными, в них остается шарм. Коробочка с такими соблазнительными пирожными станет отличным подарком ко Дню всех влюбленных или украшением любого детского праздника.

Наверняка многие из вас заказывали капкейки в популярных кондитерских или у частных мастеров. Я сама несколько лет делала их на заказ. И вот пришел момент поделиться с вами самым проверенным из моих рецептов. Чаще всего кремovou шапочку капкейков делают на основе сливочного сыра и масла. Такой крем лучше держит форму. Я не большая поклонница масла, поэтому делала крем на сливках. Предлагаю попробовать так же.



ФОТО: АННА БЕЛОЗЁРОВА

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит
приготовить (14 капкейков):

Сливочное масло	120 г	100,00 ₽
Мука пшеничная	180 г	10,00 ₽
Яйца	2 шт.	11,00 ₽
Сахар	180 г	20,00 ₽
Ванильный сахар	1 ч. л.	10,00 ₽
с натуральной ванилью		
Разрыхлитель	1 ч. л. без горки	3,00 ₽
Молоко	50 мл	5,00 ₽
Джем	100 мл	20,00 ₽
Сливочный или	500 г	289,00 ₽
творожный сыр		
Сливки от 33 %	80 мл	32,00 ₽
Сахарная пудра	100 г	12,00 ₽
Ягоды и зелень		
для оформления —		
опционально		

Итого: ~ **512,00 ₽**
37 руб./шт. (около 110-120 г)

Цена в кафе и на заказ —
80-140 руб./шт.

ВАЖНО
Сливочное масло и яйца обязательно доставайте из холодильника за 2-3 часа до начала готовки. Оба ингредиента должны быть комнатной температуры.

КСТАТИ

Все манипуляции можно выполнять без помощи миксера. Будет сложно, но вполне реально получить хороший результат.

РЕЦЕПТ

1 Приготовим основу десерта — бисквит. Сливочное масло, сахар и ванильный сахар взбить на средней скорости миксера до однородности. Не прерывая взбивание, добавить по одному яйца.

2 Муку смешать с разрыхлителем и щепоткой соли. В пышную кремобразную массу, которая у нас получилась, просеять муку в два подхода. Продолжить взбивать тесто, пока все хорошо не смешается.

3 В тесто влить молоко и еще раз перемешать. Разогреть духовку до 180 С°. В металлическую форму для кексов поместить бумажные формочки для капкейков (или сразу берите крепкие одноразовые формочки). Разложить по ним тесто, заполняя формы на 2/3, это оптимальный объем, чтобы тесто не «убежало» при выпекании. Выпекать 12-15 минут. Бисквит должен получиться румяным и не проседать в центре.

4 Бисквиты охладить. После духовки они должны остыть до комнатной температуры, затем «отдохнуть» в холодильнике несколько часов или всю ночь.

5 Для крема взбить холодные сливки со сливочным сыром и сахарной пудрой до однородной консистенции. Переложить крем в кондитерский мешок с насадкой или накрыть пищевой пленкой и охладить, пока начинаете бисквиты.

6 Из центра бисквитов вырезать небольшие кусочки. Дно лунки должно получиться на уровне середины бисквита. Заполнить лунки джемом или другой начинкой на ваш вкус. Например, ореховой пастой, «Нутеллой» или вареньем. Капкейки можно оставить и без начинки.

7 Отсадить крем на каждый из бисквитов с помощью кондитерского мешка. Если вы не используете мешок, есть одна хитрость: 1 столовую ложку крема с большой горкой аккуратно поместите на основу и ножом с закругленным концом придайте крему аккуратную форму.

8 Украсьте капкейки по своему вкусу. Можно использовать свежие или замороженные ягоды, зелень розмарина или мяты, шоколадки и конфеты. Не забывайте про традиционный и самый простой способ сделать капкейки нарядными — кондитерскую посыпку!



Региональный центр
финансовой грамотности
Томской области

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

8 800 201 6770
сайт: VLFin.ru



Департамент
Финансов
Томской области



ваши личные

финансы