



ваши личные

№4 (141)
АПРЕЛЬ 2022

финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

«Кредит временно недоступен, обратитесь позднее»

Как геополитика повлияла на политику кредитную

С. 8

ИНВЕСТСОВЕТ

Как без потерь переждать шторм на финансовом рынке // С. 16



РАЗБОР

Копить лучше в золоте: как инвестировать в драгметалл // С. 36



МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Брать или не брать? — как оценить целесообразность покупки квартиры в ипотеку в текущих условиях **С. 32**

ЛАЙФХАК:

Нелетная пора: как вернуться в Россию из стран, прекративших с нами авиасообщение **С. 3**

ТРЕНДЫ:

Едем в «карточный тур»: что дает заграничная банковская карта и как ее получить **С. 4**

АКТУАЛЬНО:

Кредитные каникулы — есть ли выгода и как оформить **С. 6**

ТЕМА НОМЕРА:

Только при крайней необходимости: почему сейчас не стоит идти за кредитом **С. 8**

ВЫБОР РЕДАКЦИИ:

VPN — друг или враг? Чем опасны бесплатные сервисы **С. 13**

ЛИКБЕЗ:

Обмудсмен рассудит: в каких случаях потребителю финуслуг нужна помощь финансового уполномоченного **С. 14**

ИНВЕСТСОВЕТ:

Что делать частному инвестору в условиях волатильности финансового рынка **С. 16**

ИНСТРУКЦИЯ:

Вместо Visa и MasterCard: как выпустить пластиковую карту UnionPay и цифровую карту «Мир» **С. 20**

ПОЛЕЗНО:

Под тенью санкций: как законно перевести деньги из-за рубежа в Россию **С. 22**

ПЕРСПЕКТИВЫ:

«Барсик, ты попал под санкции» — чем теперь кормить домашних питомцев и насколько вырастут цены на ветуслуги **С. 24**

ОПРОС:

Как экономить, не затягивая пояс: 8 лайфхаков **С. 26**

СВОЙ БИЗНЕС:

Как живут те, кто продвигал свое дело через инстаграм* **С. 28**
* Принадлежит Meta, признанной в России экстремистской организацией.

РАЗГОВОР:

Трудности ремонта: сколько зарабатывает томский мастер отделки и почему выбрал работу в одиночку **С. 34**

РАЗБОР:

Стоит ли сейчас вкладывать в золото и какие инструменты доступны томичам **С. 36**

ИСТОРИЯ:

От крепостного права к избирательному: как женщины в Российской империи боролись за свои свободы **С. 39**

ЛАЙФХАК

текст:
Андрей РУБЛЁВ

Как вернуться в Россию, если вы застряли в другой стране: инструкция

В НАЧАЛЕ ВЕСНЫ МНОГИЕ РЕЙСЫ В РОССИЮ ОТМЕНИЛИ ИЗ-ЗА САНКЦИЙ. ВСЕ ДЕЛО В ПРАВЕ СОБСТВЕННОСТИ НА ВОЗДУШНЫЕ СУДА, ЧАСТЬ КОТОРЫХ СО СТОРОНЫ РОССИЙСКИХ АВИАПЕРЕВОЗЧИКОВ НАХОДЯТСЯ В ЛИЗИНГЕ У ЗАРУБЕЖНЫХ КОМПАНИЙ ИЗ «НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ СТРАН». УЖЕ БЫЛИ ПРЕЦЕДЕНТЫ АРЕСТА СУДОВ В ИНОСТРАННЫХ АЭРОПОРТАХ. **А некоторые авиакомпании прекратили воздушное сообщение с РФ. КАК В ТАКОМ СЛУЧАЕ ТУРИСТУ ВЕРНУТЬСЯ ДОМОЙ?**

Через туроператора

При финансовой поддержке Ростуризма туроператоры заключили контракты на доставку пассажиров с отдыха с компаниями-перевозчиками, в авиапарке которых есть самолеты российского производства Sukhoi Superjet 100. Поскольку самолет имеет всего 100 посадочных мест и рассчитан на ближние перелеты, авиакомпании совершают несколько рейсов в день, эвакуируя максимальное количество туристов. Как правило, расписание вывозных рейсов формируется в головном офисе компании, а затем передается туроператору, который выкладывает информацию на официальном сайте или другим доступным способом. Туристов на месте отдыха информируют гиды принимающего офиса и сотрудники горячей линии. Если возникли вопросы, вам помогут специалисты Ростуризма по бесплатной горячей линии: 8(800)200-34-11.

Через «Госуслуги»

Если вы путешествуете самостоятельно, проблем тоже нет. Подайте заявку на вылет в Россию на портале «Госуслуги». Анкета называется «Сообщение о необходимости содействия гражданину РФ, находящемуся за рубежом в связи с ограничениями на возвращение в страну». Однако будьте внимательны — форму заполнить можно всего один

раз, поэтому рекомендуем тщательно вносить данные, чтобы не было ошибок, опечаток и неточностей.

Через приложение «Зарубежный помощник»

Можно воспользоваться приложением Министерства иностранных дел «Зарубежный помощник», которое доступно в App Store и Google Play. Сервис предназначен для взаимодействия МИД России с гражданами, временно находящимися за пределами РФ. С помощью «Зарубежного помощника» можно не только организовать перелет обратно на родину, но и оперативно получать оповещения о произошедших или прогнозируемых чрезвычайных и кризисных ситуациях. Также граждане РФ получают доступ к справочной информации по стране пребывания, учреждениям МИД России и к другим полезным сведениям. Можно позвонить на круглосуточную горячую линию МИД России или заказать обратный звонок.

Через аэропорты «дружественных» стран

Если нет желания или финансовой возможности ожидать организованного государством вывозного рейса, можно самостоятельно спланировать перелет через хаб (узловой аэропорт) и аэропорты третьих стран.

После закрытия воздушного пространства для авиасудов отечественных компаний Россия ввела ответные санкции: теперь перевозчики из 37 стран тоже не летают над территориями РФ. Среди них некоторые страны Европейского Союза, в том числе Эстония, Швеция и Финляндия. Также ежедневно меняется информация о корректировке или приостановке полетов из стран Юго-Восточной и Средней Азии, Ближнего Востока.

Конечно, самостоятельный перелет — это долго, дорого и сложно, но вполне осуществимо. Сначала следует добраться до стран, сообщение с которыми не приостановлено, а затем вылететь в Россию национальным или отечественным перевозчиком. Вот список этих стран: Армения, Азербайджан, Египет, Казахстан, Катар, ОАЭ, Сербия, Турция. Можно пересечь границу наземным способом через Литву, Латвию, Финляндию или Польшу. Граница открыта через Республику Беларусь: на данный момент для наших сограждан сняты все ограничения.

Прежде чем купить билет, тщательно проверяйте информацию на сайте перевозчика об отмене рейсов или приостановке сообщения. Планируя маршрут, убедитесь, что аэропорты пересадки работают, — многие из терминалов южной части России временно закрыты.

ТРЕНДЫ

«Карточный туризм»: как оформить Visa и MasterCard за пределами России

ПОСЛЕ ВВЕДЕНИЯ САНКЦИЙ В НАЧАЛЕ МАРТА 2022 ГОДА VISA И MASTERCARD УШЛИ ИЗ РОССИИ. ПРИЧЕМ ВНУТРИ СТРАНЫ СОВЕРШАТЬ ПЛАТЕЖИ МОЖНО, ПЕРЕВЫПУСКАТЬ КАРТЫ НЕ ТРЕБУЕТСЯ. ОДНАКО ЗА ГРАНИЦЕЙ РФ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ СТОЛКНУЛИСЬ С ПРОБЛЕМОЙ: **невозможно осуществлять транзакции, снимать наличные, а также платить на международных онлайн-площадках**, В ТОМ ЧИСЛЕ МАГАЗИНАХ И ИГРОВЫХ ПЛАТФОРМАХ. ОДНИМ ИЗ СПОСОБОВ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ СТАЛО ОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ЗА ГРАНИЦЕЙ РФ.

текст:
Андрей РУБЛЁВ

Проблема затронула широкие слои населения. Карты необходимы для совершения покупок в интернет-магазинах, оплаты подписок стриминговых платформ, для расчетов в туристических поездках за рубеж. Фрилансеры, привыкшие работать из любой точки мира, специалисты, выполняющие заказы для международных корпораций и частных лиц, крупные IT-компании, решившие открыть офис в странах ближнего и дальнего зарубежья — всем им необходим четкий финансовый механизм, гарантирующий надежность платежей в/из России и сохранность сбережений.

Получаем карту за границей РФ

Схема получения карты несложная — ряд стран позволяют нерезидентам завести счет в банке при соблюдении необходимых условий. В некоторых из них требуется ВНЖ или долгосрочный контракт аренды недвижимости (например, в Турции), некоторые просят выписку со счета из банка России и трудовой контракт (банки Армении) или справку о составе семьи и источнике дохода (Грузия). Всю эту процедуру можно вы-

полнить и самостоятельно. Но часто в погоне за экономией потребитель тратит значительно больше собственных средств. Поэтому намного проще довериться профессиональным операторам.

Как устроены «карточные туры»

К примеру, туроператор «ВЕДИ Групп» с 23 марта запустил короткий трехдневный экскурсионный тур в Узбекистан. Помимо туристической программы партнеры компании предлагают клиентам быстрое открытие счета и оформление пластиковых карт Visa и MasterCard в одном из офисов национальных банков.

— Быстрота оформления будет обеспечена тем, что необходимые документы по желанию клиента мы можем подать в банк заранее, — пояснила Наталья Лазарева, руководитель отдела маркетинга, рекламы и PR «ВЕДИ Групп». — Наши сотрудники заранее проконсультируют по всем вопросам и дадут четкие пошаговые инструкции.

В стоимость тура входит проживание в двухместном номере, трансфер, питание и экскурсии по городу. Билеты можно брать самостоятельно — при отмене рейсов бу-

дет проще получить возврат денег. В один из дней туристов организованно привозят в офис банка, где в течение часа происходит оформление документов. Бюрократических процедур минимум: требуется заграничный паспорт, регистрация по месту пребывания (выдается в отеле) и заявление. Далее получение карты, экскурсионная программа и возвращение домой.

Цена тура в Узбекистан начинается с 23 000 рублей в базовой комплектации. Отдельно оплачивается перелет в Ташкент: из Екатеринбурга он стоит от 47 000 рублей, из Москвы — от 28 000 рублей, из Минеральных Вод — от 42 100 рублей, из Уфы — от 43 100 рублей и Казани — от 42 800 рублей. Перелеты выполняют авиакомпании Uzbekistan airways и «Узбекистан Экспресс».

В турах «ВЕДИ Групп» в Узбекистан можно оформить карты Visa категорий Gold, Platinum, Infinite, а MasterCard — Classic и Gold. Стоимость открытия карточного счета и выпуска карты MasterCard составляет примерно 250—500 рублей, карт Visa (в зависимости от категории) — 800—3 000 рублей. Ежемесячный тариф на обслуживание — от бесплатного до пяти долларов.

Как пополнить карту

В России зарубежными картами Visa и MasterCard пользоваться можно с ограничениями: нельзя рассчитаться за покупки в офлайн-магазине, снять наличные. Однако доступны интернет-магазины, онлайн-платформы и сервисы, которые не принимают платежи с российских карт. Будьте внимательны — перед заказом обязательно уточ-

ните, есть ли возможность доставки товара в Россию.

Пополнить зарубежную карту можно со счетов российских банков, которые не вошли в санкционный список по отключению от SWIFT. Имейте в виду: ряд зарубежных банков не принимают переводы с собственных российских счетов клиента. Отправить деньги на карту любой страны можно с помощью системы денежных переводов. Крупнейшие игроки рынка в РФ — это «Золотая корона» и ее дочерняя компания KoronaPay, а также «Контакт» и «Юнистрим». Международный оператор Western Union, который, по оценкам специалистов, имел долю в 40 % рынка, прекратил работу в России.

Безопасность

— В связи с увеличившимся спросом эксперты прогнозируют резкий скачок преступлений в этой сфере. Уже сейчас фиксируются сайты-однодневки, которые под видом оказания посреднических услуг обманом пытаются выманить деньги у доверчивых граждан. Напоминаем: любое действие, касающееся ваших финансов и персональных данных, носит сугубо конфиденциальный характер, — предостерегает Ирина Никитина, руководитель отдела туризма компании «Томсктурист».

Передача личных данных третьим лицам может стать причиной совершения противоправных действий в отношении пользователя. Не участвуйте в преступных схемах и незаконных сделках — так вы сохраните свои сбережения и безупречную репутацию.

Кредитные каникулы — кому положены?

За льготой могут обратиться граждане, а также индивидуальные предприниматели и самозанятые.

Обязательные условия для получения льготы:

- Кредит оформлен до 1 марта 2022 года.
- Доход заемщика за месяц, предшествовавший подаче заявки, официально снизился более чем на 30 % по сравнению со среднемесячным доходом за 2021 год.
- Сумма ипотечного кредита не превышает 3 млн руб. (для Москвы — 6 млн руб., Московской области, Санкт-Петербурга и регионов Дальневосточного федерального округа — 4 млн руб.); автокредита — 700 тыс. руб.; потребительского кредита — 300 тыс. руб. для физлиц и 350 тыс. руб. для ИП; по кредитной карте — 100 тыс. руб. При этом речь идет о первоначальной сумме кредита, а не об остатке задолженности на момент подачи заявки на льготу!
- Заемщик не находится на ипотечных каникулах.
- Все эти условия должны выполняться одновременно.

Как работают кредитные каникулы

- 1 Льготный период длится от 1 до 6 месяцев. В этот период банк не может начислять пени, штрафы или требовать внести платеж.
- 2 Во время каникул продолжают начисляться проценты по кредиту. По ипотеке — согласно условиям договора, по потребительским ссудам и кредитным картам — по ставке 2/3 от установленного ЦБ России среднерыночного значения полной стоимости кредита на остаток основного долга.
- 3 По окончании льготного периода вы вносите платежи по первоначальному графику, а пропущенные платежи вносите в самом конце. Если вы брали кредит, к примеру, на 20 лет и воспользовались полугодовым льготным периодом, то теперь срок кредита составит 20 лет и 6 мес., и в последние полгода вы будете выплачивать сумму начисленных в льготный период процентов.
- 4 Если у вас несколько кредитов, можно воспользоваться льготой по каждому.
- 5 В течение льготного периода вы можете вносить любые платежи, которые сочтете для себя посильными — вся сумма пойдет на погашение основного

АКТУАЛЬНО

текст:
Екатерина КРИВОЛАПОВА

Выгодно ли брать кредитные каникулы?

НОВЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН (№ 106-ФЗ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ **даёт возможность воспользоваться льготным периодом до полугода** и получить отсрочки платежей по ипотеке, потребительским и автокредитам, а также по кредитным картам. **Несут ли кредитные каникулы выгоду или это исключительно мера поддержки для тех, кто оказался в трудной ситуации? РАЗБИРАЕМСЯ С ЭКСПЕРТАМИ.**

долга. Эти платежи во время действия каникул не являются обязательными.

Как оформить?

Обратиться в кредитную организацию до 30 сентября 2022 года.

Предоставить документ, подтверждающий снижение дохода. Например, справку о доходах, документ о признании безработным или больничный лист.

Собрать и передать документы по запросу банка нужно в течение 90 дней после обращения за каникулами. По подтвержденной уважительной причине срок может быть продлен еще на 30 дней.

Срок рассмотрения заявления в банке — 5 дней.

Заявки одобряют не всем: почему?

Специалисты томских банков отмечают, что не наблюдают ажиотажа с заявлениями по поводу кредитных каникул. В 2020 году, когда в период пандемии была объявлена такая же возможность, гражданам потребовалось около трех месяцев, чтобы осмыслить ситуацию и пойти с заявлениями в банк. Но сегодня кредитные каникулы не новинка, их условия понятны. Более того, банки уже подготовились и принимают

заявки в автоматизированном режиме: через сайты, без очередей в отделениях. Эксперты высказывают предположение: граждане осознали, что кредитные каникулы — это не уменьшение суммы долга, а лишь возможность на время отодвинуть исполнение обязательств.

— Мы имеем аналитику по предыдущим кредитным каникулам 2020 года, — рассказывает эксперт Регионального центра финансовой грамотности Томской области Алексей Цой. — Тогда были одобрены менее трети поданных заявок. Главным препятствием стали обозначенные лимиты сумм: размеры взятых кредитов были больше, чем оговорено в законе. И сегодня если житель, скажем, Томской области взял кредит на 3 млн 100 тыс. руб., то даже при условии уменьшения дохода воспользоваться кредитными каникулами он не сможет.

Начальник управления активных операций Томскпромстройбанка Оксана Филипчук подтверждает: «Опыт кредитных каникул в 2020 году показал, что этот механизм поддержки не смог в полной мере помочь большинству заемщиков, которые попали в сложную ситуацию из-за пандемии. Прежде всего из-за того, что кредитными кани-

кулами могли воспользоваться физические лица, у которых произошло снижение доходов более чем на 30 %, которое необходимо было подтвердить, а также из-за того, что сумма кредита не должна была превышать установленных правительством Российской Федерации лимитов. Что касается заемщиков, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, то воспользоваться кредитными каникулами могли лишь субъекты, осуществляющие свою деятельность в отраслях экономики, определенных правительством. Именно эти условия главным образом и повлияли на доступность кредитных каникул».

По мнению финансового эксперта Михаила Гребенникова, и в 2020 году, и сейчас людям недостаточно четко донесли информацию об ограничениях. Многие не поняли, что лимиты распространяются на сумму первоначального кредита, а не на остаток долга в момент подачи заявки на кредитные каникулы. Поэтому было много отказов. «Если будет третий закон по кредитным каникулам, на старте нужно более качественно проводить разъяснительную работу, возможно, сами банки подготовят информационные материалы», — отметил Михаил Львович.

Другие возможности отложить выплаты по кредитам

1 Реструктуризация

Для тех, кто не попадает под условия закона о предоставлении кредитных каникул, банки находили решения и в 2020 году, и готовы находить их сейчас, в частности внедряя собственные программы реструктуризации долгов. «В случае несоответствия указанным условиям заемщики при необходимости имели возможность воспользоваться программой реструктуризации задолженности, в рамках которой смогли перенести сроки платежей, снизить ежемесячный платеж, продлить срок действия кредитного договора, — отмечает Оксана Филипчук. — И в текущих условиях банк предлагает различные варианты реструктуризации задолженности».

В отличие от кредитных каникул реструктуризация долга, предложенная банком, для граждан уже менее желательна — она отобразится в кредитной истории. Впрочем Михаил Гребенников считает, что хотя применение кредитных каникул по закону и не считается отказом от выполнения обязательств, конечно скажется на кредитной истории,

ДЕТАЛИ

Что учесть дополнительно?

- 1 Даже если вы уже воспользовались кредитными каникулами в 2020 году, сейчас вы также имеете право получить льготу.
- 2 Если вы подали документы на кредитные каникулы по кредитной карте, то пользоваться ею дальше нельзя.
- 3 Прервать каникулы и погасить кредит можно в любой момент.

- 4 Банки не вправе брать плату за оформление кредитных каникул, они также не могут отказываться в предоставлении каникул, если выполнены все условия. Если кредитор создает искусственные препятствия для предоставления льготного периода, направьте жалобу в Банк России через интернет-приемную. К жалобе нужно приложить любые подтверждающие мате-

риалы (скриншот экрана, аудиозапись и пр.).

- 5 Использование кредитных каникул отобразится в вашей кредитной истории, но информации о неплатежах по кредиту в период действия льготы не будет. То есть использование кредитных каникул не испортит вашу кредитную историю.

поскольку будет отображено использование льготы.

2 Закон об ипотечных каникулах (№ 353-ФЗ)

Это еще одна альтернатива для отсрочки платежей по ипотечному кредиту. Льгота распространяется на ипотечные кредиты на сумму до 15 млн руб. Также здесь больше оснований для временного снижения суммы выплат.

— Важно понимать, что все возможности для реструктуризации долга, отсрочки его выплаты — это временное решение, но никакого прощения долга не бывает! — подчеркивает Михаил Гребенников. — Если вы видите рекламу с обещанием избавить вас от выплаты долга, это обман. Более того, к призыву организовать личное банкротство я бы тоже отнесся с большой опаской: это дополнительные траты по организации процесса, а также полное закрытие на пять лет возможности получения кредита.

Как помочь себе: советы эксперта

Средняя сумма ипотечного кредита в Томской области сегодня составляет примерно 2,4 млн руб. Казалось бы, большинство заемщиков попадают под условия закона. Но, во-первых, далеко не все могут предоставить справку о снижении доходов на 30 % и более. Даже если фактически материальное положение семьи или отдельного заемщика ухудшилось, то официальный доход снизился далеко не у всех.

— Искать личной выгоды не стоит, — подчеркивает Михаил Гребенников. — Смысл этого закона исключительно

в поддержке тех, у кого действительно тяжелое материальное положение: кто потерял работу, для кого значим каждый рубль. Это поддержка для наименее обеспеченных слоев населения. Поэтому и лимиты небольшие. Если человек берет в кредит большие суммы, значит, он имеет больше возможностей их выплачивать. В любом случае этот закон не благотворительность, услуга кредита все равно остается платной, проценты продолжают начисляться. Просто человеку дается возможность в течение полугода найти дополнительный или новый заработок.

Михаил Гребенников дал несколько советов тем, кто уже имеет кредиты, и тем, кто только планирует их оформить.

- Если вы планируете воспользоваться кредитными каникулами, все же старайтесь осуществлять платежи, погашая основной долг.

- При оформлении любых кредитов, когда сотрудник банка рассчитывает график, смотрите, чтобы больше половины совокупного заработка семьи не уходило на обслуживание кредита. Иначе есть большой риск попасть в тупик, оформляя новые кредиты, новые кредитные карты. Так строятся личные финансовые пирамиды, и тут никакие законы о кредитных каникулах не спасут. Важно грамотное ведение личных финансов!

- Даже если кредит небольшой, но он вышел на просрочку и не был погашен, это отразится на кредитной истории и всегда будет стоп-фактором. Соблюдайте графики и не допускайте неплатежей.
- Избегайте получения новых займов в микрофинансовых организациях для погашения банковских кредитов!



ТЕМА НОМЕРА

Кредитная пауза

Эксперты рассказали, как реализуется кредитная политика банков в новых условиях

НОВОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ В ПОСЛЕДНИЕ ДВА МЕСЯЦА НЕ МОГУТ НЕ ВЫЗЫВАТЬ ТРЕВОГУ: КРУПНЕЙШИЕ БАНКИ СТРАНЫ ОКАЗАЛИСЬ ПОД САНКЦИЯМИ, КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА ВЫРОСЛА ДО 20 % (НА МОМЕНТ НАПИСАНИЯ МАТЕРИАЛА ЦБ ПРИНЯЛ РЕШЕНИЕ О ЕЕ СНИЖЕНИИ ДО 17 %), ЧТО СДЕЛАЛО МАЛОДОСТУПНЫМИ КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ. КАК В ЭТИХ УСЛОВИЯХ ЧУВСТВУЮТ СЕБЯ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ И **чего ждать заемщикам** — В НАШЕМ ОБЗОРЕ.

текст:
Елена РЕУТОВА

Цены выше — заявок меньше

Стремительный рост ключевой ставки не мог не повлиять на динамику кредитов. Буквально на глазах самые низкие в истории России ставки по ипотечным кредитам из однозначных стали двузначными, а по другим продуктам отмечался еще больший рост. Но даже по выросшим ставкам получить кредит стало сложнее.

— Изменился сам ландшафт рынка: выросла цена пассивов, возникают проблемы с валютными расчетами, рвутся логистические цепочки... Конечно, в этих условиях банки аккуратнее подходят к заемщикам. С другой стороны, сами заемщики понимают, что не могут брать кредиты с возросшими ставками: с конца февраля количество заявок на кредиты от физических лиц снизилось вдвое. При этом уменьшилось как количество подаваемых заявок, так и процент их одобрения. В таких ситуациях неопределенности взятая пауза с двух сторон разумна и понятна. Однако в разных сегментах ситуация разная. Например, выдача кредитов на поддержку и развитие бизнеса упала почти до нуля. В то же время льготная ипотека сохраняет достаточно хорошие объемы, — отмечает Олег Скворцов. — Если говорить о цене кредитных продуктов, то наиболее существенно подорожали кредиты для малого бизнеса и потребительские кредиты, немного меньше увеличились ставки по автокредитам, и в меньшей степени подорожали кредиты корпоративным заемщикам и ипотека. Но все равно по всем сегментам ставки, конечно, выросли.

— Абсолютно по всем кредитным продуктам произошел рост процентных ставок. Так, по программам кредитования физических лиц на потребительские цели ставки выросли в пределах 5,5 п. п., по программе «Автокредит» — на 6,5 п. п., по ипотечным программам — на 6,5—7,1 п. п. Увеличение процентных ставок коснулось и кредитов для бизнеса, — рассказывает уже на конкретном примере Оксана Филипчук. — Прошедший месяц работы в условиях антироссийских санкций показал незначительное снижение количества обращений клиентов за получением кредитов. В ближайшее время ситуация должна поменяться в сторону роста, так как банком возобновляется кредитование малого и среднего бизнеса в рамках программы льготного кредитования. Эта программа позволит получать бизнесу оборотные, а также инвестиционные кредиты. Процентная ставка для субъектов малого и среднего предпринимательства, относящихся к категории «малое предприятие», составит не более 15 % годовых, а для категории «среднее предприятие» — не более 13,5 %.

ЭКСПЕРТЫ МАТЕРИАЛА



Алексей Волков,
директор НБКИ
по маркетингу

Олег Скворцов,
председатель
правления Ассоциации
русских банков

Олеся Гребнева,
управляющий
банком «Открытие»
в Томской области

Елена Коноваленко, заместитель
регионального директора
по развитию розничного бизнеса
офиса ПСБ в Томске

Оксана Филипчук,
начальник управления
активных операций ПАО
«Томскпромстройбанк».

Ольга Фадеева,
управляющий
ВТБ в Томской
области

Подобная ситуация наблюдается и в других банках. Так, вслед за взлетевшей ключевой ставкой Банка России выросли ставки по всем кредитным продуктам банка «Открытие». Чтобы минимизировать влияние этого момента, банк предлагает более 10 программ поддержки населения и бизнеса, позволяющих получить кредиты на льготных условиях по ставке значительно ниже базовой.

— Спрос на ипотеку сейчас в основном стимулируют льготные программы, ставки по которым остаются более привлекательными, чем по стандартным программам, — отмечает еще один нюанс Елена Коноваленко.

Но даже на этом фоне, по мнению председателя правления Ассоциации российских банков, потребителям лучше не прибегать к кредитам без крайней необходимости.

— Если говорить на примере ипотеки, то на вторичном рынке процентная ставка не субсидируется, что делает покупку такой недвижимости малодоступной. По новостройкам могут быть скидки со стороны застройщика плюс льготные программы. Но даже здесь кредит оправдан, только если его срок небольшой, а первоначальный взнос значительный, — говорит Олег Скворцов. — То же самое касается кредитов на другие цели: рекомендую быть очень аккуратными. Сложно предсказать, как ситуация будет развиваться дальше и как она отразится на конечном потребителе. Разумнее дожидаться стабилизации ситуации, и если брать кредиты, то только обоснованные или которые нельзя не взять.

Рефинансирование уходит на второй план

В предыдущие периоды, когда ключевая ставка, а следом за ней и проценты по кредитам снижались, погашение более дорогого кредита за счет более дешевого было экономически оправданным и правильным решением заемщика.

— Но сегодня ставки значительно выросли, а значит, рефинансировать кредит на более выгодных условиях в ближайшее время вряд ли получится, — уверена Оксана Филипчук.

Стратегию рефинансирования розничных кредитов сложно применять в условиях резкого роста процентных ставок.

— Новые кредиты будут сильно дороже, чем старые. В то же время Банк России и правительство очень оперативно локализовали российский финансовый рынок, который тем самым получил большую управляемость. Следствием стала стабилизация рубля, и есть вероятность, что ключевая ставка ЦБ начнет снижаться уже в обозримом будущем (на момент написания материала произошло первое такое снижение — до 17%), — делится мнением Алексей Волков. — Вместе с тем рынок труда пока еще даже не начал реагировать на уход многих иностранных компаний и усиление санкционного давления. Поэтому прогнозировать, много ли заемщиков потеряют в доходах, пока нельзя.

— Существует определенный риск, что часть заемщиков не смогут, либо смогут, но не в полной мере обслуживать свои кредиты. В группе риска оказываются заемщики с предельной долговой нагрузкой в 40 и более процентов, которые при обслуживании кредитов рассчитывали ранее на дополнительные выплаты, бонусы и премии. Естественно, рост просрочки будет выше. И тут каждый банк должен сам решать, какие инструменты для него приемлемы: программы реструктуризации, кредитные каникулы или какие-то другие пути помощи заемщикам в трудной ситуации, — отмечает Олег Скворцов.

Пора на каникулы?

Государственная программа кредитных каникул в рамках 106-ФЗ была возобновлена в начале марта. Программа рассчитана на заемщиков,

которые оказались в сложной ситуации и хотят получить отсрочку платежа.

— Однако мы не фиксируем большого интереса к реструктуризации или кредитным каникулам. Эти продукты в линейке банка есть, но спрос на них сейчас минимальный, — отмечает Елена Коноваленко.

Подтверждает это и Алексей Волков, который уверен: хотя кредитные каникулы и будут востребованы, ажиотажного спроса не будет.

— Опыт введения аналогичных мер в 2020 году показал, что ситуация с доходами не улучшается, заемщик может не вернуться к прежнему графику платежей. Об этом следует помнить тем, кто решится подать заявку на каникулы и активнее работать над поиском новых источников заработка, — отмечает эксперт. — Что касается видов кредитов, то наиболее целесообразны каникулы для длинных крупных займов — как правило, это ипотека и автокредиты.

— Востребованность кредитных каникул в большей мере будет зависеть от экономической ситуации в стране, сейчас прошло слишком мало времени, чтобы оценить масштабы этого механизма поддержки, — рассказывает Оксана Филипчук. — Банк всегда при возникновении у заемщика проблем с обслуживанием кредита старается совместно с самим заемщиком найти варианты выхода из сложившихся обстоятельств. Так и сейчас: при обращении банк готов предложить заемщику в целях снижения размера ежемесячных платежей в определенный период времени разные варианты реструктуризации задолженности: собственную программу банка либо кредитные каникулы в соответствии с законом. Все обращения заемщиков рассматриваются индивидуально.

Сегодня финансовый рынок, как и страна в целом, оказался в ситуации тотального форс-мажора. Планировать что-либо на длительный срок невозможно. Если есть возможность жить, не прибегая к кредитам, лучше поставить этот инструмент на паузу как минимум до стабилизации ситуации.

ПОДРОБНО

Кому положены кредитные каникулы

В соответствии с федеральным законом 106-ФЗ получить отсрочку платежа по кредиту на срок до 6 месяцев могут заемщики-физлица, чей доход на момент обращения за реструктуризацией снизился более чем на 30 %, что должно быть подтверждено документами (справка от работодателя о снижении зарплаты; документ, подтверждающий сокращение/увольнение; копия свидетельства о прекращении деятельности организации-работодателя и т. п.).

Условия программы распространяются на клиентов, заключивших кредитный договор до 1 марта 2022 года и не имеющих непогашенной просроченной задолженности по состоянию на 18 февраля 2022 года.

Согласно 106-ФЗ отсрочка предоставляется по потребительским кредитам в сумме до 300 тыс. рублей, по кредитным картам с задолженностью до 100 тысяч рублей, по ипотеке на жилье: в Москве — по кредиту до 6 млн рублей, в Московской области, Санкт-Петербурге и в городах, входящих в Дальневосточный федеральный округ, — до 4 млн рублей, по ипотеке на жилье в других российских регионах — до 3 млн рублей.

КОНСУЛЬТАЦИЯ

Если вам нужна помощь, чтобы разобраться, какая программа (кредитные каникулы или реструктуризация) от банков вам подходит и является более выгодной, вы можете обратиться в антикризисный центр «Ваши личные финансы» по телефону **8-800-201-67-70** или через сайт **help.VLFin.ru**. Все консультации бесплатны.

Алексей Волков,
директор НБКИ
по маркетингу

— Статистика начала марта показывает в первую очередь существенное снижение числа кредитных заявок — с 67 до 36 % в зависимости от вида кредитов. Реакция банков оказалась более сдержанной. В первую неделю месяца максимальное сокращение уровня одобрений (год к году) показали ипотечные кредиты (-36 %), кредитные карты (-21 %) и автокредиты (-16 %). Заявки на потребительские и POS-кредиты стали меньше одобряться на 11 и 7 % соответственно. При таком ужесточении подходов мы ожидаем, что влияние персонального кредитного рейтинга заемщика сильно вырастет и банки начнут обращать больше внимания на качество кредитной истории. Но это только первая реакция, ситуация должна «успокоиться», тем более что ЦБ активно принимает меры по стабилизации кредитного рынка. Пока можно сказать, что ситуация на рынке розничных кредитов близка к той, которая наблюдалась в апреле 2020 года, когда вводились первые карантинные меры.

Олег Скворцов,
председатель правления
Ассоциации российских
банков

— Для банков всегда хорошо, когда рынок растет. Как только останавливается выдача кредитов, автоматически происходит рост просрочки. Объясню: хорошие заемщики продолжают регулярно вносить платежи, при этом без притока новых заемщиков растет процентное соотношение тех, кто допускает просрочки. Для банков наступают непростые времена, но в то же время наращивать убытки не хочет никто. В таких ситуациях банки останавливают кредитование, иногда оставляя небольшой поток для лояльных клиентов. Я думаю, сейчас банки будут какое-то время выжидать, анализировать ситуацию в различных отраслях экономики: работников каких из них безопаснее кредитовать,

какие виды бизнеса окажутся устойчивее и будут демонстрировать развитие, а значит, потенциал для обслуживания кредитных продуктов.

Всем участникам финансового рынка требуется время. Сейчас оно непростое и для заемщиков, и для банков, но надо оставаться оптимистами. Думаю, через 2—3 месяца ситуация стабилизируется на определенном уровне или мы к ней адаптируемся и продолжим развиваться в новых условиях.

Ольга Фадеева,
управляющий ВТБ
в Томской области

— Кредитные каникулы позволяют оперативно снизить долговую нагрузку для тех заемщиков, кто сегодня может столкнуться с финансовыми сложностями. ВТБ одним из первых на рынке приступил к работе по программе государственных каникул по 106-ФЗ и значительно упростил собственную программу отсрочки. При этом мы фиксируем, что поток заявок по новой госпрограмме каникул на текущий момент в 2,5 раза ниже, чем за первый месяц пандемии 2020 года. С начала работы в рамках 106-ФЗ в марте ВТБ принял более 7,2 тысячи заявок на кредитные каникулы от розничных клиентов по всей России. От общего числа обращений порядка 50 % занимает ипотека, 32 % — кредиты наличными, 15 % — кредитные карты. Оставшаяся часть приходится на автокредиты.

Банк всегда готов оперативно помочь клиентам и предложить индивидуальное решение их финансовых вопросов. Дополнительно к государственной ВТБ разработал собственную программу каникул с упрощенной схемой подключения. Клиенты банка могут их получить независимо от уровня снижения дохода и без подтверждающих документов. В рамках программы суммы потребительских кредитов и автокредитов не ограничены, кредит по ипотеке не должен превышать 20 млн рублей. Воспользоваться каникулами могут клиенты, у которых на момент обращения нет просроченной задолженности и внесены минимум 6 платежей по кредиту.



текст:
Дарья ЯВОРОВСКАЯ

Что такое VPN и законно ли его использование

VPN — Virtual Private Network или частная сеть. Сервис создает новую частную сеть для одного или нескольких соединений в основной Сети. Пользователь заходит на сайт не под своим IP-адресом, а под адресом VPN-сервера. Таких адресных точек множество по разным странам. Это позволяет создать частное пространство для связи, где информация зашифрована. Закона касательно использования VPN-сервисов пока не разработано, однако Роскомнадзор может блокировать такие сервисы. Так, в начале марта 2022 года было заблокировано более 20 VPN-сервисов. Как сообщили в компании по кибербезопасности Group-IB, активная блокировка сервисов началась еще в конце 2021 года.

Польза VPN вроде бы всем известна, но при этом никто

не задумывается о том, что VPN, особенно бесплатный, может нести существенные риски. По словам специалистов компании Group-IB, когда пользователь подключается через VPN-сервис, его персональные данные становятся доступны владельцу этого сервиса. Владелец платных сервисов нет нужды продавать личные данные пользователей на сторонние ресурсы, в то время как бесплатные VPN существуют за счет монетизации, рекламы или продажи конфиденциальной информации, например паролей, писем с электронной почты, СМС-кодов, данных для входа в мобильный банк и т. д. Так, в 2020 году в открытом доступе оказались данные более 20 миллионов людей, скачавших бесплатные VPN, — электронные адреса, пароли, IP, домашние адреса и платежная информация.

Также в Group-IB отметили, что мошенники используют несколько схем:

1 VPN-сервис, с которого все незашифрованные дан-

ные (пароли, переписки, IP-адреса и т. д.) могут быть перехвачены и отправлены на сторонние сайты.

2 Маскировка вирусных программ под бесплатные VPN-расширения и приложения.

3 Объявления на платформах «Авито» и «Юла» по установке VPN-сервиса. Цена может начинаться с пяти сот и заканчиваться тремя тысячами рублей на «зарубежных» сервисах.

«Чем заманчивее предложения («VPN за 1 рубль», «подарок — 1 000 рублей») и чем больше спешки («последний шанс», «успейте»), тем больше риски столкнуться с интернет-мошенниками», — отметил Яков Кравцов, руководитель отдела исследований Департамента защиты от цифровых рисков Group-IB.

В список сервисов и приложений, замеченных за перехватом данных, входят: VPN Hotspot Shield, UFO VPN, Fast VPN, Free VPN, Super VPN, Flash VPN, Secure VPN и Rabbit VPN.

ВЫБОР РЕДАКЦИИ

Безопасно ли использовать бесплатный VPN?

В НАЧАЛЕ МАРТА 2022 ГОДА В РОССИИ ЗАБЛОКИРОВАЛИ FACEBOOK*, INSTAGRAM*, TWITTER И ДРУГИЕ РЕСУРСЫ. ДЛЯ ОБХОДА БЛОКИРОВКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ СТАЛИ АКТИВНО СКАЧИВАТЬ VPN, НЕ ПОДОЗРЕВАЯ, ЧТО **некоторые бесплатные VPN-сервисы ставят под угрозу не только их пароли, но и банковские счета.** МЫ РЕШИЛИ РАЗОБРАТЬСЯ, НАСКОЛЬКО БЕЗОПАСНО ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БЕСПЛАТНЫМ VPN И КАКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ МОГУТ БЫТЬ. ОБ ЭТОМ ПОГОВОРИЛИ С ЭКСПЕРТАМИ ПО КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ.

* Принадлежит Meta, признанной в России экстремистской организацией.

Какой сервис выбрать?

Чтобы обезопасить себя от мошенников и утечки данных, эксперт по кибербезопасности «Лаборатории Касперского» Дмитрий Галов советует внимательно выбирать VPN.

— Предпочтение лучше отдавать коммерческим сервисам от известных разработчиков с хорошей репутацией: с ними ваши данные с большей вероятностью будут в безопасности. Мы рекомендуем выбирать платные сервисы, потому что если услуга целиком бесплатна, вероятно, провайдер зарабатывает на чем-то другом, например на продаже данных пользователей», — утверждает Дмитрий Галов.

Также Галов советует внимательно читать пользовательское соглашение, так как именно в договоре может быть прописана возможность доступа к данным пользователя. А запросы к сайтам стоит отправлять только по протоколу https — это протокол, который обеспечи-

вает целостность и конфиденциальность данных при их передаче между сайтом и устройством пользователя.

Если вы решили подключить платный VPN, советуем не брать годовую подписку, а взять пробный период либо оформить подписку на месяц, чтобы понять, хорошо ли работает и насколько удовлетворяет ваши требования выбранный VPN-сервис.

ПОДРОБНО

Черный список VPN-сервисов

Betternet, Lantern, X-VPN, Cloudflare WARP, Tachyon VPN, PrivateTunnel, VyprVPN, Opera VPN, Hola! VPN, ExpressVPN, KeepSolid VPN Unlimited, Nord VPN, Speedify VPN, IPVanish VPN.

Финансовый омбудсмен: кто он и зачем к нему обращаться

В 2018 ГОДУ В РОССИИ **ввели должность уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг** (ФИНАНСОВОГО ОМБУДСМЕНА). ОМБУДСМЕН ДОЛЖЕН ПОМОГАТЬ НАСЕЛЕНИЮ РЕШАТЬ СПОРЫ В ДОСУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ЗА КОТОРЫМИ СТОИТ АРМИЯ ЮРИСТОВ. КТО ТАКОЙ ФИНОМБУДСМЕН И КАК ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ ГРАЖДАНАМ, ЧИТАЙТЕ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.

текст:
Юлия
СОЛОВЕЙ

Что делает финансовый омбудсмен

Омбудсмен до суда решает конфликты, возникшие между потребителями финуслуг и организациями. Например, человек оформил страховку, во время ее действия наступил страховой случай. Страховая компания отказывается это признать и не выплачивает застрахованному положенную сумму ущерба — клиент несет убытки. Раньше для решения вопроса ему пришлось бы обращаться в суд, теперь же следует сначала написать омбудсмену. Финансовый омбудсмен по письменному обращению гражданина рассматривает возникший спор со страховой компанией и выносит решение, которое последняя обязана будет исполнить. При этом платить ничего не нужно — для физических лиц услуги финансового омбудсмена бесплатны.

Какие споры рассматривает финансовый омбудсмен

Чтобы омбудсмен принял в работу обращение гражданина, спор, который возник между ним и финансовой организацией, должен отвечать нескольким требованиям.

1 Спор возник между частным лицом и финансовой организацией, между которыми заключен договор.

2 Спор касается исключительно денег или имущества. К примеру, если банк в нарушение договора повысил ставку по кредиту, что привело к увеличению ежемесячного платежа, это повод для обращения к омбудсмену. А если банк при оформлении кредита навязал дополнительную страховку клиенту, то нужно жаловаться в ЦБ РФ.

3 Потребитель понес прямые убытки, выраженные в конкретной сумме, не превышающей 500 000 руб. Исключение — споры по ОСАГО, здесь сумма убытка не имеет значения.

4 С момента возникновения спора прошло не более трех лет. Если в этот период потребитель уже успел подать на финансовую организацию в суд и последний вынес решение, омбудсмен это решение пересматривать не будет.

5 Организация, с которой возник спор, сотрудничает с финансовым омбудсменом в обязательном либо добровольном порядке.

Как обратиться к финомбудсмену

1 Перед обращением к омбудсмену нужно попытаться урегулировать спор с финансовой организацией, нарушившей ваши права, самостоятельно. Для этого отправьте в ее адрес претензию (по электронной почте или в бу-

мажном виде через «Почту России»). Адреса можно найти на сайте организации.

Если организация нарушила сроки рассмотрения претензии, проигнорировала ваше обращение или результат его рассмотрения вас не устраивает, можете обращаться к финансовому омбудсмену.

2 Проверьте, что организация, с которой у вас возник спор, входит в перечень сотрудничающих с омбудсменом, а сам спор отвечает всем требованиям. Список финансовых организаций, сотрудничающих с омбудсменом, можно найти на его официальном сайте finombudsman.ru в разделе «Порядок подачи».

3 Отправьте обращение финансовому уполномоченному одним из двух способов: через его сайт (потребуется подтвержденная учетная запись на «Госуслугах») или через «Почту России» на физический адрес омбудсмена. К обращению нужно будет приложить копию претензии, которую вы отправляли в финансовую организацию, копию ответа на претензию (если он был), копию договора с финансовой организацией и другие документы, имеющие отношение к спору.

Если финансовая организация, с которой возник спор, не входит в список сотрудничающих с омбудсменом, придется обращаться за решением спора в суд.

ПОДРОБНО

Какие организации обязаны исполнять решения омбудсмена

Решения, принятые омбудсменом, обязаны исполнять банки, микрофинансовые организации, страховые компании (кроме ОМС), негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

Порядок работы с обращениями

1 Рассмотрение

В течение 3 рабочих дней со дня поступления обращения омбудсмену вас уведомят о принятии обращения на рассмотрение или об отказе. Если обращение принято, финансовый уполномоченный обязан его рассмотреть и дать ответ в течение 15 рабочих дней со дня передачи. Если понадобится независимая экспертиза, рассмотрение приостановят (максимум на 10 рабочих дней). За ходом рассмотрения обращения можно следить в личном кабинете на сайте омбудсмена.

2 Решение

Омбудсмен может принять решение об удовлетворении (частичном или полном) обращения потребителя или отказать в нем. Уведомление о решении отправляется потребителю в электронной форме либо по почте на бумаге в течение одного рабочего дня со дня принятия решения.

3 Вступление решения в силу

Решение вступает в силу через 10 рабочих дней с даты его вынесения. Финансовая организация получит уведомление о решении омбудсмена в течение 1 рабочего дня с даты его принятия. Она обязана его исполнить не позднее срока, указанного в решении.

Что делать, если вас не устраивает решение или оно не исполнено в срок

Если вы не согласны со вступившим в силу решением финансового уполномоченного, можете в течение 30 дней с даты вступления решения в силу обратиться в суд по существу претензии к финансовой организации. Копию обращения в суд нужно отправить омбудсмену.

Если финансовая организация не исполнила решение в срок, нужно обратиться к омбудсмену за удостоверением. Удостоверение является исполнительным документом, по которому решение финансового уполномоченного исполняется в принудительном порядке. За удостоверением необходимо обратиться не позже трех месяцев с даты, на которую решение омбудсмена должно было быть исполнено.

10 советов инвестору, когда фондовый рынок штормит

С 24 ФЕВРАЛЯ ПО РЕШЕНИЮ ЦЕНТРОБАНКА ТОРГИ НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ В СЕКЦИИ ФОНДОВОГО РЫНКА БЫЛИ ЗАКРЫТЫ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ИНВЕТОРОВ. ОСТАНОВКА ТОРГОВ ДЕЙСТВОВАЛА ПОЧТИ МЕСЯЦ. В 20-Х ЧИСЛАХ МАРТА ЦБ ВСЕ ЖЕ ДОПУСТИЛ К ТОРГАМ СНАЧАЛА ОФЗ, А ЗАТЕМ АКЦИИ 33 РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ. НА РЫНКЕ СОХРАНЯЕТСЯ СИЛЬНАЯ ВОЛАТИЛЬНОСТЬ, ЦЕНЫ АКЦИЙ МЕНЯЮТСЯ, КАК ТОЛЬКО В НОВОСТЯХ ПОЯВЛЯЮТСЯ ЗАЯВЛЕНИЯ МИРОВЫХ ЛИДЕРОВ, ИНФОРМАЦИЯ О НОВЫХ САНКЦИЯХ ИЛИ ПЕРЕГОВОРАХ МЕЖДУ РОССИЕЙ И УКРАИНОЙ. ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТАМИ РАЗБИРАЕМСЯ, **КАК ДЕЙСТВОВАТЬ ЧАСТНОМУ ИНВЕТОРУ В ПЕРИОД НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ**, ЧТОБЫ СНИЗИТЬ РИСКИ И НЕ ПОТЕРЯТЬ СВОИ ДЕНЬГИ.

эксперты



Наталья Шумакова,
ведущий финансовый
консультант Агентства по
личным финансам GoFortune



Павел Поспелов,
частный инвестор

1 Сначала позаботьтесь о финансовой стабильности

Одно из главных правил финансовой грамотности гласит: у вас всегда должна быть финансовая подушка безопасности. Поэтому эксперты рекомендуют в первую очередь уделить внимание своему текущему материальному положению и только потом инвестировать свои деньги.

— Если у вас есть финансовая подушка в достаточном объеме, вам не грозит риск потерять работу, ваша кредитная нагрузка не превышает 20 % семейного бюджета, вполне можно формировать накопления для постепенного входа на рынок, — советует Наталья Шумакова. — Торопиться со входом на рынок точно не стоит, пока не наступит переломный момент в эскалации конфликта. Когда стороны начнут договариваться, можно бу-

дет начать поступательно покупать заранее выбранные активы. Чтобы деньги не обесценились, пока вы формируете накопления, используйте депозиты, тем более банки сейчас предлагают открыть вклад под высокие проценты. Если пока не готовы покупать активы на фондовом рынке, то купонные и дивидендные выплаты, средства от полного или частичного погашения облигаций, которые сейчас поступают на ваш брокерский счет, можно вывести и тоже положить на депозит.

— Если у вас открыт не обычный брокерский счет, а ИИС, то с него частично вывести деньги не получится, его можно только закрыть. Если ИИС действовал менее трех лет, вы потеряете право на инвестиционный вычет. Если вы его получали, придется вернуть эти деньги государству, — отмечает Павел Поспелов.

2 Инвестируйте в долговую и диверсифицируйте

По мнению финансового консультанта Натальи Шумаковой, если вы готовы инвестировать в долговую, на российском рынке можно будет заработать. Однако не стоит забывать о диверсификации.

— Если вы готовы инвестировать на 5+ лет, то российский рынок может оказаться очень выгодной инвестицией. Но я бы рекомендовала не ограничиваться только российским рынком. Рассмотрела бы его как часть рискованной составляющей инвестиционного портфеля — 10—20 % капитала, — отмечает Наталья Шумакова.

Если обратиться к истории, то рынки разных стран мира в разные периоды времени переживали сильнее кризисы. Например, в США в период Великой депрессии продажа достигала 86 %. И тем не менее рынок восстановился и продолжил свой рост. Рынок Ирана до сих пор находится под давлением санкций и развивается в основном за счет внутренних ресурсов. Иностранные инвесторы из-за санкций лишены возможности вывести свои деньги, поэтому продолжают реинвестировать полученные дивиденды. Если посмотрим статистику роста Тегеранской биржи по сравнению с Америкой и Россией, то увидим, что за 2020 год рынок Ирана в росте своей стоимости в несколько раз обогнал американский и российский рынки, даже с учетом инфляции.

3 Не гонитесь за низкими ценами акций

Для непрофессиональных инвесторов главная тактика заключается в том, чтобы не делать никаких резких движений, пока на рынке высокая волатильность. Сейчас сберечь деньги гораздо важнее, чем заработать. Поэтому подготовьтесь, прежде чем заходить на фондовый рынок.

— Важно изучить состояние компаний в свете последних событий. Обратит внимание, были ли против компании введены санкции, как они влияют на процесс формирования прибыли. Посмотреть, готова ли компания внести изменения в свою стратегию и может ли она справиться со своей долгой нагрузкой: изучить соотношение долга к финансовым резервам в рублях и валюте, — рекомендует Наталья Шумакова.

У частного инвестора Павла Поспелова тактика иная, для него самое главное — это дивиденды.

— Я по-прежнему отдаю предпочтение акциям компаний, которые платят дивиденды. Например, НЛМК, ММК, «Газпром» или «Лукойл». Хорошей поддержкой в долгосрочной перспективе станет одобренная процедура упрощенного обратного выкупа

акций, когда компании на фондовом рынке выкупают свои собственные акции, — говорит Поспелов.

4 Выбирайте не сектор экономики, а компанию

— Я бы сказала, что каждую компанию надо анализировать отдельно с нуля. Внутри одного и того же сектора могут быть компании с совершенно разными перспективами роста. Какие-то в текущей ситуации окажутся в слабой позиции, а какие-то могут выиграть и быть в прибыли. Задача инвестора — ясным умом оценить компании на рынке и найти те, которые в итоге будут в плюсе, — делится своим видением финансовый консультант Наталья Шумакова.

По мнению эксперта, из-за ослабления курса рубля привлекательно будут выглядеть компании-экспортеры. Например, ПАО «Распадская» — крупнейшая угольная компания России. Ее доля на мировом рынке составляет 0,3 % от общего объема добычи угля. В Европу компания экспортирует лишь 10 % угля, остальные 90 % потребляют Россия и страны Азиатско-Тихоокеанского региона. Компания ожидает существенную выручку за счет роста стоимости угля и ослабления курса национальной валюты.

Павел Поспелов считает, что особое внимание стоит уделить добывающим компаниям. По его мнению, они смогут быстрее и с меньшими потерями адаптироваться к новым условиям после санкций.

5 С осторожностью относитесь к ценным бумагам банков

Российские банки одними из первых пострадали от санкций, которые ввели США и Евросоюз. По мнению Натальи Шумаковой, в компании финансового сектора не стоит инвестировать до тех пор, пока финансовые организации не перестроятся под новые экономические обстоятельства. Павел Поспелов согласен с тем, что сейчас российские банки не лучшая идея для инвестиций.

— Уже сейчас можно предположить, что они не смогут получить хорошую прибыль, как в прошлые годы. Сбербанк потерял свое европейское подразделение, ВТБ находится под жесткими санкциями и т. д. Эти события окажут негативное влияние на их прибыль, а значит, инвестор получит очень низкие дивиденды. Интересных акций в финансовом секторе я увидеть не смог, — комментирует эксперт.

6 Рассмотрите несколько стратегий инвестирования в нефтегазовый сектор

Страны Евросоюза заявляют о своей готовности отказаться от российских нефти, газа

текст:
Валентина
БЕЙКОВА

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

и угля. Но удастся ли им в полной мере заменить российские энергоносители, сейчас сказать сложно.

— Сегодня нефтегазовый сектор надо рассматривать детально и просчитывать оба варианта развития событий. Много зависит от того, сможет ли компания быстро найти новые направления сбыта сырья в случае прекращения поставок в ЕС, — отмечает Наталья Шумакова.

7 Не списывайте со счетов металлургические компании

— В настоящее время рано говорить что-то конкретное о финансовом положении российских металлургических компаний. Наиболее выгодно будут смотреться компании, ориентированные на внутренний рынок, например ММК, — рассуждает Наталья Шумакова. — Зависимость выручки компании от экспорта в Европу и США находится на уровне 8%. А вот в РФ и страны СНГ компания поставляет более 70% продукции. ММК располагает запасами эшша, из которых 70% находятся на валютных депозитах и счетах.

Павел Поспелов советует обратить внимание на компанию «ВСМПО-АВИСМА» — это крупнейший производитель титана.

— Мировое производство самолетов без ее продукции невозможно. На мой взгляд, компания наиболее интересна с точки зрения долгосрочных инвестиций, — поясняет свой выбор инвестор.

8 Между ОФЗ и вкладами выберите наименьшие риски

— Надо учитывать, что произошло много событий, которые напрямую влияют на стоимость ОФЗ: повышение ключевой ставки ЦБ, ускорение инфляции, понижение суверенного кредитного рейтинга. Теперь важно понять, как эти события скажутся на цене гособлигаций. Поэтому инвесторам не стоит торопиться, — рассказывает Наталья Шумакова.

Облигации дадут возможность зафиксировать высокую доходность на более длительный срок (1—2 года), чем банковские вклады (3—6 месяцев). При выборе облигаций стоит обратить внимание на срок до погашения ценной бумаги. ОФЗ с коротким сроком погашения (до полутора лет), скорее всего, будут выглядеть более привлекательно и надежно, чем «длинные» ОФЗ.

Облигации — это сложный инструмент. Поэтому неискушенному инвестору лучше посмотреть в сторону банковских депозитов и счетов, — рекомендует финконсультант.

9 Не торопитесь скупать золотые слитки

Считается, что золото — это защитный актив, потому что его стоимость растет в цене

Для непрофессиональных инвесторов главная тактика в том, чтобы не делать никаких резких движений, пока на рынке высокая волатильность.

в периоды кризисов. Одна из возможных инвестиций в драгоценный металл — покупка золотых слитков и монет. Однако встает вопрос обеспечения их сохранности.

— Следует учитывать, что любые царапины на физическом золоте обесценивают его. Также для его сохранности потребуются арендовать ячейку в банке или купить сейф. Все это тоже требует финансовых затрат, — рассказывает Павел Поспелов.

— С 1 марта 2022 года в России отменен НДС на золото. Инициатива выглядит привлекательно, но расходы на спред (разница между ценой покупки и ценой продажи — прим. ред.) и аренду банковской ячейки делает эту историю менее заманчивой, — делится мнением Наталья Шумакова. — Чтобы не ломать голову хранением физического золота, можно инвестировать в ОМС или фонды. Обезличенное золото приобретается в обычном банке. А вот купить паи фондов на золото сложно из-за проблем у Finex и ВТБ.

Еще одна возможность вложиться в золото — инвестиции в работающий бизнес, который приносит прибыль и готов поделиться частью с инвесторами. То есть нужно посмотреть в сторону золотодобывающих компаний.

— Например, «Полус», который занимает 4-е место среди крупнейших золотодобывающих компаний мира и ориентирован на внутренний рынок. Доля экспорта золота в прошлом году составила не более 1,5%, что говорит о защищенности компании от внешних геополитических факторов. По сути, золотодобывающая компания является бенефициаром в кризисных ситуациях, так как цена на золото начинает расти, — пояснила Наталья Шумакова.

10 Не фиксируйте убытки на волне паники

— Ни в коем случае не поддавайтесь панике и не фиксируйте убытки. Вспомните, что вы долгосрочный разумный инвестор. И те убытки, которые вы видите в приложении брокера или в терминале, можно возместить только при условии, что вы не продадите активы. Не делайте резких шагов, которые превратят бумажный убыток в реальный, — отмечает финансовый консультант.

ПОДРОБНО

О том, как купить золото в Томске, рассказываем на 36 стр.

ВОПРОС-ОТВЕТ



Задайте свой вопрос специалистам Регионального центра финансовой грамотности

716 787

ИМЕЕТ ЛИ БАНК ПРАВО СПРАШИВАТЬ ПРИ ОБМЕНЕ ВАЛЮТЫ ОБ ИСТОЧНИКЕ ЕЕ ПОЯВЛЕНИЯ У КЛИЕНТА?

Хотела обменять евро на рубли в Томскпромстройбанке. Оператор попросила заполнить документы и указать, откуда я получила эти деньги. Сумма была чуть больше €1 000 — на лечение дочери от бывшего мужа. Законно ли банк требует сведения о деньгах и зачем они ему? Попадают ли эти сведения в силовые структуры? Что делать в таких случаях?

— Юлия

Отвечают эксперты



Наталья Рубцова, начальник управления финмониторинга и валютного контроля Томскпромстройбанка:

— В соответствии с п. п. 1.1. п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитные организации обязаны запрашивать информацию об источниках происхождения денежных средств до приема. Каков верхний порог суммы, установленный банком для запроса информации об источнике происхождения денежных средств, можно узнать на сайте банка в разделе «Обмен валют». Каждый банк самостоятельно определяет сумму, о которой запрашивает информацию или документы. Банк не передает эти сведения в силовые структуры.



Татьяна Исакова, эксперт-юрист Регионального центра финансовой грамотности:

— Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает для банков обязанности по идентификации клиентов и контролю за их операциями. Также клиента могут проверять профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, операторы по приему платежей, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, МФО и другие.

При обращении клиента вышеперечисленные организации обязаны:

- до приема на обслуживание идентифицировать клиента (его представителя) и (или) выгодоприобретателя;
- при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций.

Если вы совершаете операции с деньгами или имуществом на сумму от 600 000 рублей, осуществляется обязательный контроль и информация передается в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

К контролируемым операциям относятся:

1 Операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

■ приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

■ получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом.

2 Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

3 Операции по банковским счетам (вкладам).

4 Иные операции с движимым имуществом.

Сделки с недвижимостью подлежат обязательному контролю, если их сумма превышает 3 миллиона рублей.

При покупке/продаже валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей или эквивалент этой суммы, идентификация клиента-физического лица не проводится. Однако если банк (или другая организация, осуществляющая операции с деньгами) заподозрит клиента в отмывании доходов, полученных преступным путем, или в финансировании терроризма, идентификация и контроль будут проведены независимо от суммы и вида операции.

Банк при выявлении сомнительной операции вправе ограничить предоставление клиенту услуг — заблокировать карту или отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции до тех пор, пока не прекратят действовать обстоятельства, которые вызвали у банка подозрение на мошенничество с картой, либо обстоятельства, указывающие на риск нарушения закона Российской Федерации.

Как оформить карту UnionPay

С 10 марта картами российских банков с платежными системами Visa и Mastercard нельзя воспользоваться за границей и при оплате покупок в зарубежных онлайн-магазинах. Вместо этого россияне могут платить наличными или картами «Мир». Еще один вариант — проводить операции через китайскую платежную систему UnionPay. Рассказываем, как оформить такую карту.



текст:

Мария ПЕТРИЩЕВА

Что такое UnionPay

UnionPay International (UPI) — это китайская национальная платежная система, которая стала международной в 2005 году и сегодня является самой крупной в мире по количеству карт. Их принимают в 180 странах мира. Сегодня карты UnionPay не работают с Apple Pay, но их можно привязать к кошельку на смартфонах Honor и Huawei.

До известных событий UnionPay в России была непопулярна. Банки предпочитали универсальные доллары и евро, а не юани, из-за чего не все кассовые аппараты и банкоматы принимали карты UnionPay. Сегодня все больше банков начали предлагать клиентам оформить пластик с UPI.

Где оформить карту UnionPay

Сегодня пластик UnionPay предоставляют несколько банков — список размещен на официальном сайте платежной системы и явно будет пополняться по мере подключения других финансовых организаций РФ. При выборе банка, который выпустит вам карту UnionPay, опирайтесь на следующие критерии:

- доступность банкоматов в вашем регионе;
- цена за выпуск и обслуживание;
- необходимая валюта счета;
- удобство приложения банка;
- высокие ставки по вкладам;
- количество платежных систем (UPI или UPI + «Мир»);
- привилегии банка: кешбэк, оплата счетов без комиссии, низкая комиссия при переводах и снятии.

Как выпустить карту UnionPay

Сделать это можно, обратившись в отделение банка физически, по телефону или онлайн. Например, на сайте Почта Банка вы можете заполнить форму обратной связи. Можно оформить карту в приложении «Почта Банк Онлайн». Для этого нужно выбрать «Для вас» — «Дебетовые карты» — «Онлайн карта 2.0» и заказать выпуск. Карта позволяет совершать покупки в иностранных интернет-магазинах с использованием реквизитов.

Из всех карт наиболее удачной нам кажется «Персональная карта» Россельхозбанка, так как у нее две платежные системы, есть счет в трех валютах, бесплатный выпуск и очень недорогое обслуживание. Еще одно удобство — онлайн-оформление: до-

статочно зайти на сайт Россельхозбанка, выбрать «Персональную карту», заполнить все обязательные поля заявки и отправить ее. Если вам нужна карта с двумя системами («Мир» + UnionPay), выбирайте «Мир» в поле «Платежная система».

Обратите внимание, что у этого банка также есть кредитные карты UnionPay, на странице вы можете переключиться между продуктами. Однако в отличие от дебетовых кредитки бывают только с одной платежной системой.

ВБРР

На официальном сайте UnionPay указано, что этот банк выпускает карты с UPI, однако на сайте банка такой информации нет. В кол-центре банка нам пояснили, что с 10 марта выпуск карт с UPI приостановлен.

Газпромбанк

«Умная карта — UPI»: выпуск — 5 000 рублей, счет в рублях, обслуживание бесплатное. Снятие наличных в ГПБ без комиссии, в других банках: первые 3 раза в месяц до 100 000 рублей суммарно бесплатно, потом — комиссия 1,5 %. Банк попал под санкции, но они пока распространяются только на запрет краткосрочных займов банка на американском рынке, что является одной из самых мягких форм ограничения.

ОБЗОР

Актуальные предложения по картам UnionPay

Почта Банк

«Онлайн Карта 2.0 — UPI»: бесплатный выпуск, счет в рублях, обслуживание бесплатное. Так как это единственная полностью бесплатная карта, она лучше всего подойдет в качестве подстраховки.

Банк «Солидарность»

«Солидарность — UPI + «Мир»»: бесплатный выпуск, счет в рублях, обслуживание бесплатное, если в месяц потрачено больше 7 000 рублей. Снять наличные можно без комиссии в любых российских банках, в зарубежных — комиссия 1,5 %.

Россельхозбанк

«Персональная — UPI + «Мир»»: выпуск бесплатный, счета в рублях, долларах и евро, обслуживание — 200 рублей в год. Снятие без комиссии в офисах и банкоматах РСХБ, в других банках — 1 %.

«Своя Карта — UPI + «Мир»»:

выпуск именной карты — 9 000 рублей, моментальной — 7 500, счет в рублях, долларах и евро, обслуживание бесплатное. Снятие без комиссии в РСХБ, Альфа-Банке, ПСБ, Райффайзенбанке и Росбанке, в других — 1 %.

Примсоцбанк

«Восточный — UPI»: выпуск бесплатный, счет в рублях и юанях, обслуживание бесплатное, если в месяц потрачено больше 20 000 рублей. Снятие бесплатное в банкоматах Примсоцбанка (но они мало где есть), в других банках — комиссия 3 %.

Банк «Приморье»

Стоимость выпуска не указана, валюта — рубли и юани, стандартное обслуживание — 99 рублей в месяц.

Промсвязьбанк

Только для зарплатных клиентов. Стоимость выпуска не указана, обслуживание бесплатное.

Банк «Санкт-Петербург»

UnionPay Classic — UPI: выпуск — 10 000 рублей, счет в рублях, долларах и евро, обслуживание — 5 000 рублей в год. Снятие в БСПБ без комиссии, в сторонних банках — 1 %.

Банк «Зенит»

«Привилегия — UPI»: выпуск — 1 200 рублей, счет в рублях, евро и долларах, обслуживание бесплатное, если в месяц потрачено больше 30 000 рублей. Снятие бесплатное в Зените, Альфа-Банке и «Открытии». В других банках можно снять до 100 000 рублей бесплатно, более 100 000 — с комиссией 1 %.

Как получить виртуальную карту «Мир»

текст:

Екатерина ДМИТРИЕВА

Платежные системы Visa и Mastercard перестали работать в России. Теперь для расчетов смартфоном нужна карта национальной платежной системы «Мир». Оформить ее можно в офисах банков либо онлайн. Расскажем на примерах, как это сделать.

Плюсы виртуальной карты в ее безопасности: вы не сможете ее потерять, и никто ее не украдет вместе с вашими данными. Также виртуальные карты удобны для покупок в интернете, подписок на сервисы и бронирования.

Сегодня карты «Мир», в том числе виртуальные, выпускают Сбер, Тинькофф, ВТБ, Альфа-Банк, «Открытие», Промсвязьбанк, Газпромбанк, Почта Банк, Россельхозбанк и др. Разберемся на примере первых трех организаций.

Как выпустить виртуальную карту «Мир» в Сбере

Оформить цифровую СберКарту «Мир» можно в приложении «Сбербанк Онлайн». Выпуск карты бесплатный, но условия обслуживания имеют нюансы.

Условия бесплатного обслуживания:

- 1 Карта предназначена для получения пенсии, зарплаты, соцвыплат. В других случаях обслуживание будет стоить 150 рублей в месяц, для молодежи — 40 рублей.
- 2 Покупки по карте на сумму от 5 000 рублей в месяц.
- 3 На карте должно храниться не менее 20 000 рублей.
- 4 У вас должна быть оформлена подписка «СберПрайм».

Чтобы оформить цифровую карту «Мир», нужно зайти в мобильное приложение «Сбербанк Онлайн», найти раздел «Кошелек» и нажать «+» вверху раздела. Далее выбираем «Оформить дебетовую карту» — «Цифровую СберКарту».

Также можно воспользоваться собственным приложением Сбербанка SberPay и загрузить виртуальную карту туда. Ничего лишнего устанавливать не надо, все есть в приложении «Сбербанк Онлайн».

Как выпустить виртуальную карту «Мир» в Тинькофф

Карта «Мир» от банка «Тинькофф» бесплатная. Чтобы ее оформить, в мобильном приложении надо выбрать счет, к которому нужна дополнительная карта.

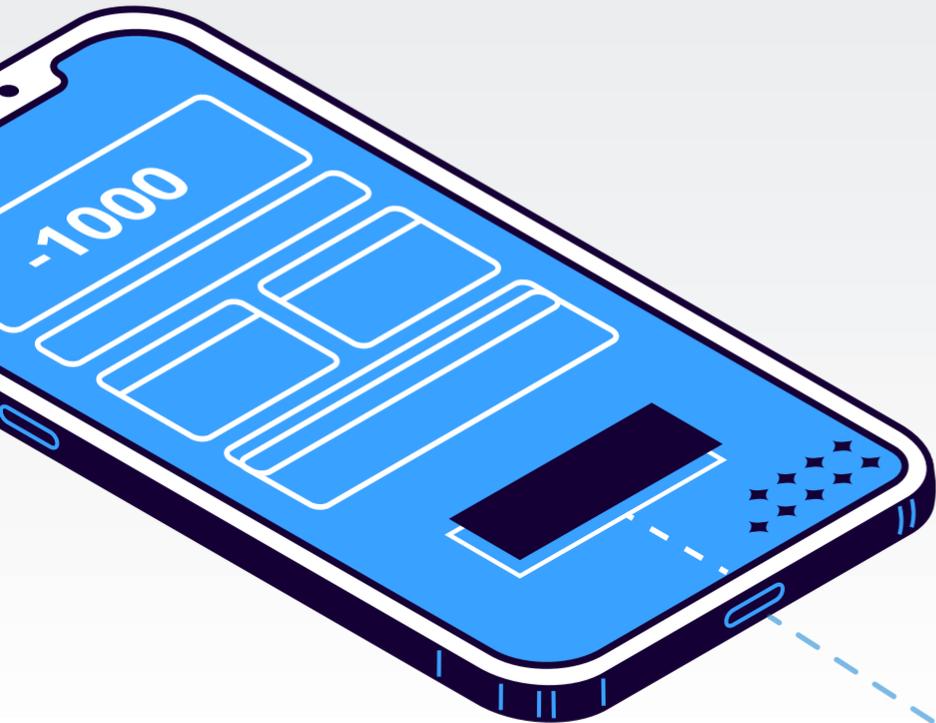
Далее жмем на значок «+», а потом выбираем «Выпустить новую карту». Потом необходимо нажать на кнопку «Для себя» и выбрать тип карты «Виртуальная».

Можно добавить дизайн по своему желанию, а потом выбрать платежную систему «Мир».

При необходимости можете задать лимиты на покупки и снятие наличных. Если вам предлагают дополнительные функции, например оповещения, имейте в виду, что они платные. Этот сервис можно отключить. После подтверждения выпуска карты кодом из СМС она появится на главной странице приложения. Изначально у виртуальной карты нет ПИН-кода, но вы можете задать его самостоятельно, выбрав «Действия».

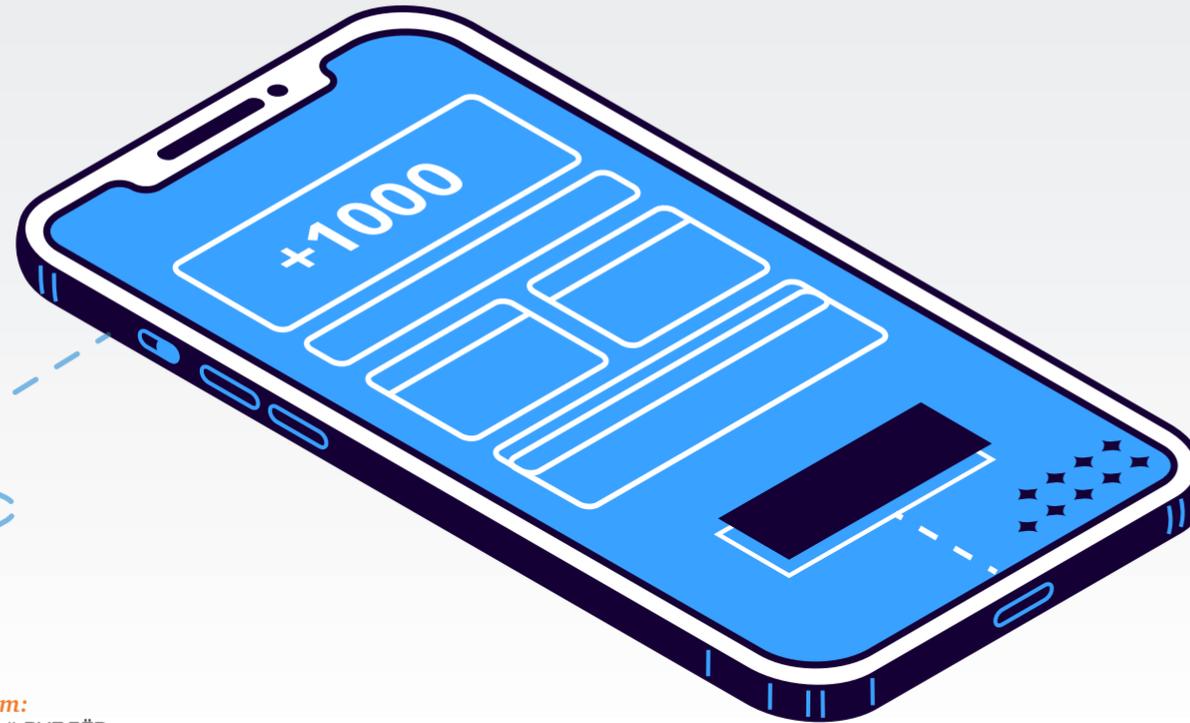
Как выпустить виртуальную карту «Мир» в ВТБ

Обслуживание такой карты бесплатное. Она выпускается в приложении банка или на сайте ВТБ. Для оформления нужно зайти в раздел «Карты и счета» и кликнуть на «Мастер счет» — «Открыть». После этого банк предложит выбор карт для оформления — нам нужен «Выпуск дебетовой карты». Выбираем цифровую и кликаем на «Оформить карту». Далее выбираем платежную систему «Мир» и нажимаем «Открыть счет». Виртуальную карту можно выпустить в разной валюте: рубли, доллары, евро. После подтверждения действия кодом из СМС карта будет оформлена.



ПОЛЕЗНО

Как перевести деньги из-за границы в Россию: доступные варианты



текст:
Андрей РУБЛЁВ

1 Межбанковские переводы

Перевод со счета на счет — оптимальный способ доставки денег из одной страны в другую. С учетом введенных санкций этот процесс стал более сложным и трудоемким. SWIFT-платежи (возможность осуществления международных транзакций) были отключены у ряда российских банков: ВТБ, ВЭБа, «Открытия» и других. Всего под санкции попали 14 банков, через которые проводится более 80 % операций с активами России.

«Тинькофф» Продолжает получать переводы из-за рубежа. Ограничений на поступление валюты на счет нет. Если банк-отправитель не выставляет лимит суммы, то «Тинькофф» примет перевод в любом объеме. Комиссия с принимающей стороны отсутствует, но ее берут европейские банки. Обычно такие переводы не пользуются популярностью из-за высокой комиссии.

При снятии наличных в банкоматах «Тинькофф» возникнут трудности. В связи со вступившими правилами ЦБ с 9 марта по 9 сентября 2022 года россияне могут снимать только доллары независимо от того, в какой валюте открыт счет. Лимит снятия — 10 тыс. долларов, остальные могут храниться на сберегательном или дебетовом счете. При этом

получить в банкомате можно не больше суммы, которая находилась у вас на валютных счетах на 00 часов 00 минут 9 марта 2022 года. Например, там было 3 000 долларов и 2 000 евро. Лимит снятия составит: 3 000 долларов плюс евро, конвертированные в доллары (на момент снятия). Больше этой суммы снять вы не сможете. Оставшуюся валюту можно конвертировать в рубли, на них ограничения по выводу средств не распространяются.

Банк «Санкт-Петербург» не ограничивает валютные поступления на счета физических лиц из-за рубежа. Полученный перевод можно снять наличными в банкоматах или получить в кассе банка (только в рублях). Перед совершением перевода отправитель должен уточнить в своем банке возможность, условия перевода и комиссию за отправку средств в Россию, так как в цепочке могут быть задействованы банки-корреспонденты, поддерживающие санкции в отношении российской экономики.

«Райффайзен» является «дочкой» австрийского банка, санкции и запрет на международные переводы на данный момент на него не распространяются. Банк принимает все переводы из-за рубежа в любой валюте. Комиссия за зачисление платежа в иностран-

ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ ЛЮДЬМИ ИЗ РАЗНЫХ СТРАН ВСЕГДА БУДУТ ВОСТРЕБОВАНЫ. У КОГО-ТО ЗА ГРАНИЦЕЙ ЖИВУТ РОДСТВЕННИКИ, КОТОРЫЕ ОТПРАВЛЯЮТ ДЕНЬГИ В СЕМЬЮ.

ИНОСТРАННЫЕ СТУДЕНТЫ ПОЛУЧАЮТ ПОМОЩЬ ОТ СВОИХ БЛИЗКИХ, ИМ НУЖНО ОПЛАЧИВАТЬ УЧЕБУ И АРЕНДОВАННОЕ ЖИЛЬЕ. А ЕСТЬ СПЕЦИАЛИСТЫ, РАБОТАЮЩИЕ НА ИНОСТРАННОГО ЗАКАЗЧИКА И ПОЛУЧАЮЩИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ В ЗАРУБЕЖНОЙ ВАЛЮТЕ.

Как наладить движение денежных средств не только эффективно, но и в рамках действующего законодательства РФ? РАССКАЗЫВАЕМ.

ной валюте взимается в валюте счета и равна эквиваленту 500 рублей по курсу ЦБ на дату зачисления средств. Лимит снятия тот же — не более суммы, которая была на счете до 9 марта 2022 года. Выдача доступна через операционный офис при предварительном заказе за 20 дней в чате поддержки банка или по телефону. В рублях по курсу конвертация происходит без ограничений.

2 Система быстрых платежей

СБП — это система переводов между физлицами из разных стран, при которых деньги могут поступать непосредственно на банковский счет или в офис выдачи. После ухода с российского рынка Western Union основными операторами валютных переводов стали «Золотая корона» (в Европе — Korona pay), «Юнистрим» и «Контакт». Для осуществления перевода следует прийти в офис в городе отправки (см. карту на сайте или в приложении оператора) и отправить деньги на счет получателя или в пункт выдачи. Размер комиссии за перевод устанавливает контрагент в зависимости от региона и суммы.

Россельхозбанк, например, принимает переводы через «Юнистрим» из европейских стран и через «Контакт»

из стран Индии и Юго-Восточной Азии. Получение перевода происходит только в рублях по курсу банка независимо от валюты отправления. Сбербанк не принимает платежи из Великобритании и США (возможность перевода из Европы стоит уточнить непосредственно у отправителя). Альфа-Банк полностью прекратил международные переводы, ссылаясь на невозможность контроля корректности платежей со стороны партнеров.

3 Криптовалюта

Операции с криптовалютой набирают все большую популярность. Благодаря обезличенному характеру платежей и повышенному спросу сервис становится более востребованным как альтернатива обычной банковской системе. Криптовалюта не подпадает под определение валютных ценностей, а значит, отсутствуют ограничения на такие переводы в законодательстве.

Если у вас нет аккаунта на криптовалютных биржах, вам стоит пройти процедуру регистрации и верификации. Процесс может занять от трех до пяти дней, зато вы получите надежную трехфакторную аутентификацию. Наиболее популярные биржи — eToro, Binance, Coinbase. Расчеты на биржах производятся в стейблкоинах. Напри-

мер, USDT привязан к американскому доллару 1:1. Затем вы можете перевести средства и получать их в обменных пунктах.

Опознать счет кошелька как российский и запретить транзакцию невозможно, так как оборот цифровых активов находится в «серой» зоне. Привязка публичных адресов к странам или IP владельцев отсутствует, доказать, что кошелек принадлежит россиянину, можно только в результате специального расследования.

4 Помощники

В социальных сетях соотечественников, проживающих за границей Российской Федерации, можно найти чаты с контактами лиц, в частном порядке оказывающих услуги перевода денежных средств. Причем предлагаются различные способы перевода — наличными, безналичным способом, с выбором валюты получения внутри страны. О размере комиссионных за услугу стороны договариваются в индивидуальном порядке.

Но стихийный рынок «дельцов», возникший на ажиотажном спросе на денежные переводы между странами, не стоит считать надежным вариантом: здесь никто не сможет гарантировать сохранность ваших средств.

Четвероногие жертвы санкций

Чем теперь кормить и лечить питомцев в России?

САНКЦИИ ЗАТРОНУЛИ КАЖДУЮ СФЕРУ ЭКОНОМИКИ. НЕВОЛЬНЫМИ ЗАЛОЖНИКАМИ СИТУАЦИИ СТАЛИ ВЛАДЕЛЬЦЫ КОШЕК И СОБАК. УЖЕ СЕЙЧАС ОНИ СТОЛКНУЛИСЬ С ДЕФИЦИТОМ БАЗОВЫХ И ДИЕТИЧЕСКИХ ИМПОРТНЫХ КОРМОВ. ЕСТЬ ОПАСЕНИЯ, ЧТО ВОЗНИКНЕТ НЕХВАТКА ВАКЦИН И ЛЕКАРСТВ ДЛЯ ЧЕТВЕРОНОГИХ. ЛИБО ИЗ-ЗА ВЫСОКОЙ СТОИМОСТИ ОНИ СТАНУТ НЕДОСТУПНЫМИ ДЛЯ НЕКОТОРЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИВОТНЫХ. РАЗБИРАЕМСЯ, **что ждет рынок ветеринарных услуг в Томске** и КАКИЕ ВАРИАНТЫ ЕСТЬ У ТЕХ, КТО БЕСПОКОИТСЯ О ЗДОРОВЬЕ СВОИХ ЛЮБИМЦЕВ.



текст:
Валентина
БЕЙКОВА

Можно ли сейчас найти импортные лекарства для животных в Томске?

Как рассказал нашему изданию владелец ветеринарной клиники «Велес» Владимир Никитенко, ситуация на рынке сложилась неоднозначная. Часть крупных дистрибьюторов сообщили, что запасов на территории России хватит на год, пока цены они не корректировали, потому что закупка была сделана по старому курсу доллара. А вот у субдилеров цены на те же препараты поднялись на 20—60 %. Некоторые с начала марта уже по три раза сообщили о росте цен. Отечественные производители ветеринарных препаратов не отстают и тоже поднимают цены, у них рост немного ниже — 15—20 %.

— Как только произошел резкий скачок курса валют, цены на препараты сразу начали расти, возникли проблемы с доставкой из-за рубежа, поэтому мы сделали внеплановую закупку. Запаса вакцин, антибиотиков и препаратов для наркоза должно хватить на 6—7 месяцев в зависимости от количества обращений, — рассказывает Владимир Никитенко. — К весне-летнему сезону ожидаемо повысится спрос на средства от блох, гельминтов и клещей. Если владельцы животных начнут закупаться впрок, могут возникнуть перебои с препаратами.

Чем лечить животных в России, если медикаменты из Европы перестанут поставлять?

В некоторых случаях можно будет использовать препараты для людей, так делали и раньше, главное — верно рассчитать дозировку. К тому же производители медикаментов для животных есть в России, Казахстане, Беларуси.

— Но есть препараты, которые может делать только одна компания в мире, поэтому заменить их мы не сможем. Например, препарат «Апоквел», который подавляет зуд, он важен для животных с аллергией. Его производят в Италии (производитель препарата — фирма Zoetis Inc., до 2013 года дочерняя компания Pfizer — прим. ред.). В России подобного препарата нет, как собственно, и в мире, — рассказывает Владимир Никитенко. — По меркам фармацевтики препарат появился относительно недавно — 7—8 лет назад. Патент на производство обычно длится 10 лет. Только после этого другие фир-

ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

Как владельцы питомцев живут в режиме дефицита спецкормов

У Веры Богданец живот 11-летний кот, который страдает хронической почечной недостаточностью в легкой форме. Чтобы животное чувствовало себя хорошо, требуется соблюдать низкобелковую диету.

— Больные животные очень привередливы в плане еды, поэтому всегда приходится балансировать между пользой и его хо-

телками. Если его что-то не устраивало, он мог голодать по две недели, съесть все цветы в доме и исхудать, демонстрируя свое нежелание кушать ту или иную еду, — рассказывает Вера. — Я подобрала корм Monge, который он ест регулярно. На Wildberries и OZON этого корма для почечников уже нет, в сетевых магазинах я его тоже не на-

шла. Удалось купить два последних пакета в ветеринарной клинике по 1 700 рублей за 1,5 килограмма. Так как кот ест мало, этого корма должно хватить на пару месяцев. Там, где сейчас его еще можно найти, он стоит в два раза дороже.

Что будет дальше с геополитикой и поставками, никто не знает, поэтому сейчас девушка изучает ли-

нейки низкобелковых кормов российских торговых марок, у которых не должно быть проблем с поставками.

— Думаю, буду покупать небольшими упаковками, смотреть на реакцию кота. Хотелось бы, конечно, чтобы ситуация утряслась и поставки импортных кормов возобновились, — делится Вера Богданец.

мы в разных странах могут начать делать аналоги.

Почему возник дефицит чипов для животных?

Владельцы животных, зоозащитники и ветеринары наблюдают дефицит чипов. И если в России чипируют животных по желанию владельцев, то, скажем, для Европы это обязательное условие.

— Общались с коллегами из других городов, ситуация схожая. Люди активно чипируют животных, из-за возникшего ажиотажа кое-где чипов стало не хватать. Но на позапрошлой неделе я без проблем заказал их у одного из поставщиков, цены подросли, но пока несущественно, — отмечает директор ветклиники «Велес» Владимир Никитенко.

По словам Никитенко, основным мировым производителем чипов для животных является Китай. Под разными брендами они выпускают продукцию для Европы, Америки и стран СНГ. Поэтому говорить о том, что чипов совсем не станет, не приходится.

— Да, сейчас местами есть дефицит, но связан он с резким ажиотажем. Как-то существенных проблем с логистикой из Китая у нас тоже нет. А вот роста цен не избежать. Расчеты с Китаем мы ведем в долларах, поэтому сложно прогнозировать, какой рост цен будет в итоге, — поясняет Владимир Никитенко.

Как обстоит ситуация с лечебными кормами?

— Производство обычных физиологических кормов для животных в России

есть, их можно будет купить без проблем. А вот с лечебными диетами не все так радужно. Насколько я знаю, такие корма у нас не делают. Даже крупные производители MARS и Nestle, у которых есть заводы в нашей стране, выпускают в России только физиологические корма, остальные везут из-за рубежа, — продолжает собеседник. — У нас пока есть немного корма для лечебных диет, но больших запасов мы никогда не делали. Для этого не было необходимости, потому что в крупных сетях зоомагазинов они продавались гораздо дешевле.

Если у питомца есть проблемы со здоровьем, которые требуют определенного питания, а корм найти не удается, ветеринар советует обратиться к диетологу для животных. Таких специалистов можно найти в Томске или обратиться к кому-то удаленно через соцсети и официальные сайты ветклиник. Исходя из финансовых возможностей владельца, веса и результатов анализов животного диетолог подберет рацион со всеми необходимыми добавками витаминов и минералов.

Как изменятся цены на ветеринарные услуги?

— Ежегодно мы повышаем стоимость услуг на 15—20 %, то же самое будет в этом году. Насколько вырастут цены на лекарства, сказать сложно, все зависит от цен поставщиков. Если у них стоимость вырастет в два раза и к ней добавится наша торговая наценка, для владельцев животных это будет ощутимое повышение, — резюмирует Владимир Никитенко.

Что сейчас происходит с поставками кормов?

— Каждый день по несколько раз приходят письма от поставщиков о повышении цен на корма. Наценка у всех разная и может доходить до 40 %. Это уже второе подорожание с начала года, когда традиционно цены растут, — рассказывает владелица зоомагазина «Зверюшки» Мила Сухушина. — Логистика нарушена, поэтому часть кормов просто не могут доставить до России. Например, отсутствует почти весь ассортимент кормов торговых марок Monge и Gemon, потому что их не привозят. Пока поставщики ищут новые каналы доставки. У продукции марки Hill's проблем с доставкой нет, фуры идут, товар отгружают. У кормов Royal Canin были приостановки поставок из-за переоценки.

Чем заменить импортные корма?

Пока есть перебои с поставками, томские владельцы животных могут рассмотреть отечественные аналоги. Сейчас многие марки причисляют себя к премиум- и суперпремиум-классу. Выбирать стоит те, у которых прописан четкий и понятный состав. Например, указан процент содержания мяса, стоит не просто пометка «злаки», а перечислены конкретные их виды.

— Проблема еще и в том, что российские корма тоже дорожают, иногда даже сильнее, чем импортные. Тут, скорее всего, стоит говорить о недобросовестности поставщиков и производителей, — делится наблюдением Мила Сухушина. — Многие заводчики сей-

час в замешательстве: что выбрать? Например, корма марки Best Dinner раньше стоили 3 200—3 600 рублей за 10 кг, сейчас закупочная цена корма для стерилизованных животных — 4 500—4 700 рублей, для котят — 4 900 руб.

Лечебных кормов, которые могли бы полностью заменить импортные, в России нет. Есть ветеринарная линейка у кормов марки Winner, которую производит «Мираторг», но пока, по словам владелицы зоомагазина, связаться с менеджерами ей не удалось.

— Придет ли на смену европейским кормам новый продукт, скажем, из Китая, сказать сейчас сложно. С этим рынком мы не работаем, с нами никто не связывался. Возможно, какая-то информация скоро появится у крупных поставщиков, — отмечает Мила Сухушина.

Есть ли ажиотажный спрос на корма, наполнители и аксессуары?

— Спрос на корма и наполнители повышен, но сказать, что все сметают с полок, не могу. Животные привередливы, их нельзя одновременно посадить на дешевый корм, они будут кушать то, что привыкли, — делится наблюдением Мила Сухушина. — Тем не менее, сейчас мы сами озабочены тем, что предложить покупателям из аналогов для их питомцев не в ущерб качеству. Пока это будут торговые марки Karmu, «Зоогурман», Probalance. Корма для рыбок и грызунов на складах есть, и какой-то острой нехватки мы не ощущаем. Игрушки, амуницию, одежду для животных, наполнители для туалетов, клетки, переноски, аквариумы отгружают в полном объеме. Все позиции есть в прайсе, рост цен составляет от 5 до 30 % по разным категориям.

ОПРОС

текст:
Юлия КРИВОКРАСОВА

Товары по акциям: восемь способов сэкономить деньги и не разориться

ИНФЛЯЦИЯ В МАРТЕ УСКОРИЛАСЬ И ДОСТИГЛА РЕКОРДНЫХ 16,7 % — ПО ДАННЫМ ЦЕНТРОБАНКА РФ, ЭТО МАКСИМУМ С 2015 ГОДА. ОДНАКО ЗАРАБОТНЫЕ ПЛАТЫ ОСТАЛИСЬ НА ПРЕЖНЕМ УРОВНЕ. ВЫРАСТУТ ЛИ ОНИ И КОГДА, НЕИЗВЕСТНО. ВРЕМЯ УРЕЗАТЬ РАСХОДЫ, ПОДУМАЛИ МЫ. **Спросили наших читателей, как они экономят на повседневных тратах.**

Экономия бывает разной. Ее можно обеспечить за счет отказа от привычных вещей, поиска самых низких цен, ограничения в базовых потребностях (еда или одежда). Однако это не лучший способ сократить расходы. Гораздо эффективнее научиться управлять ими, взять под контроль и начать делать покупки с выгодой для себя.

Увидеть реальные расходы

О пользе личного финансового плана мы писали уже не раз. Сегодня предлагаем взглянуть на него как на инструмент оптимизации расходов. Первое, что нужно сделать, — понять, из чего они состоят. Увидеть полную картину трат. Для этого какое-то время придется записывать все основные покупки, а затем объединить расходы по категориям. Следующий шаг — оценка каждой категории: какие расходы являются базовыми и поддерживают уровень жизни, а какие не несут никакой пользы, а лишь опустошают кошелек. От последних можно отказаться, а к первым применить остальные лайфхаки.

Готовить сани летом

Финансовый план позволит увидеть долгосрочные и краткосрочные расходы. Их можно сократить, следуя принципу: готовь сани летом, а телегу зимой. Например, приобрести подарки к Новому году заблаговременно, зимнюю одежду

и обувь, а также шины на автомобиль — в марте или феврале, когда действуют хорошие скидки. Билеты на отдых и гостиницу можно забронировать заранее по выгодной цене.

Покупать по списку

Составлять список покупок можно в зависимости от меню на неделю или просто сделать перечень бытовых вещей и продуктов, которые должны быть дома всегда. Он позволит избежать импульсивных трат. Продукты, которые долго хранятся, и бытовую химию можно брать оптом.

— Когда мы начали заказывать продукты через приложение с доставкой по списку, средний чек покупок нашей семьи сократился примерно на четверть. Мы стали меньше покупать вредные снеки. А еще всегда понимаешь, что приготовить из этого набора продуктов, и можно не думать каждый день о том, что будет на обед, а что на ужин, — говорит наша читательница Наталья.

— Главное — не ходить в продуктовый голодной, иначе никакие списки не остановят, — добавляет Валентина.

Отказаться от полуфабрикатов

Главный рецепт всех мам «в любой ситуации готовь суп» снова в тренде. Это, пожалуй, самый частый совет, который можно услышать от представителей старшего поколения, переживших не один экономический катаклизм. В кризисные

времена традиция готовить дома может стать большим подспорьем. Если брать мясо в кусках и разделять его самим, то можно получить больше пользы: из мякоти сделать фарш или гуляш, а из костей — бульон для супа. Если взять две курицы, то получится 4 ножки, 4 крылышка, 2 грудки и остальные части. Это обеспечит приготовление разных блюд для семьи из 4 человек на всю неделю.

Знать, где выгодно

Один из способов сократить расходы — узнать цены на один и тот же товар в разных местах и покупать по самой выгодной цене. Часть продуктов брать в одном магазине, а часть в другом. Существуют онлайн-сервисы, которые позволяют сравнивать стоимость. При покупке в интернете можно использовать «Яндекс.Маркет». Также отследить скидки и акции помогут мобильные приложения «Едадил», SkidkaOnline.ru и их аналоги.

Использовать промокоды и скидки

Покупая через крупные маркетплейсы, всегда можно дожидаться скидки на нужный товар. Одна из наших читательниц поделилась, что складывается понравившиеся товары в корзину и время от времени ее проверяет. Иногда интернет-магазин сам предлагает скидку, чтобы закрыть продажу, а иногда товары просто попадают под акцию. На какие-то категории на сайтах могут появляться промокоды. Так как продавцу не надо платить за аренду магазина, бонусом интернет-шопинга являются невысокие цены.

Кешбэк на карту

Пожалуй, самый популярный инструмент экономии — расчет картой с кешбэком. Лучше изучить разные предложения банков и выбрать подходящее для себя. — У нас с мужем есть общий счет, у каждого своя карта. Все траты только с этого счета, чтобы потом упал кешбэк, — написала наша читательница в соцсетях.

При расчетах онлайн пользуйтесь кешбэк-сайтами. Для этого в онлайн-магазине нужно зайти через специальный сайт — Coripot, Cash4brands и другие. Накопленные баллы можно вывести в рублях на телефон, карту или в электронный кошелек.



Здоровая экономия

Подводя итог опросу в соцсетях, отметим, что из шести предложенных нами способов большинство читателей выбрали покупку товаров по акции. На втором месте в списке популярных лайфхаков оказались покупки по списку, на третьем — карты с кешбэком, на четвертом — использование интернет-площадок (так как там нет наценки), на пятом — выбор магазинов, где продукт стоит дешевле, и на шестом месте — оптовые закупки.

Были и необычные способы, которые предложили наши читатели. Среди них оказались здоровые привычки.

— Вот все переживают из-за дефицита сахара, а лучше бы просто отказались от него. Я уже год не ем этот продукт и чувствую себя отлично, — говорит Виктория.

— Я намерена пересечь летом на велик, — пишет Наталья. — Денежка на бензине экономится, здоровье улучшается — одни плюсы!

— Значит, я самый экономный — круглый год перемещаюсь на велосипеде, — добавляет в шутку Евгений.

Пройтись пешком после работы до дома, провести время с семьей на природе вместо развлекательных центров или взять на прогулку из дома воду с лимоном вместо газировки. Уверены, что вы найдете способ экономии, который придется по душе именно вам. Главное — сделать экономию не только полезной, но и приятной. Тогда привычка к выгодным и рациональным покупкам быстро и легко станет частью жизни.

«Доходы упали в два раза»: как сегодня мелкий бизнес живет без Instagram*

21 МАРТА СУД ПРИЗНАЛ СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ FACEBOOK* И INSTAGRAM* ЭКСТРЕМИСТСКИМИ И ЗАПРЕТИЛ ИХ РАБОТУ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИ. ТАКОЕ РЕШЕНИЕ СТАЛО УДАРОМ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, КОТОРЫЕ ВКЛАДЫВАЛИ ДЕНЬГИ И ВРЕМЯ В ПРОДВИЖЕНИЕ СВОИХ УСЛУГ ЧЕРЕЗ INSTAGRAM*. ФОТОГРАФЫ, ВИЗАЖИСТЫ, ДИЗАЙНЕРЫ И ДРУГИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ МЕЛКОГО БИЗНЕСА ЖАЛУЮТСЯ, ЧТО ОХВАТЫ ПОСТОВ И СТОРИС СОКРАТИЛИСЬ МИНИМУМ ВДВОЕ, **заказы через эту соцсеть практически не поступают**, а достойной альтернативы для продвижения в России нет. РАЗБИРАЕМСЯ, КАК БИЗНЕС ПРИСПОСАБЛИВАЕТСЯ К НОВЫМ РЕАЛИЯМ, КАК ИЗМЕНИЛИСЬ ДОХОДЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И КАКОЕ БУДУЩЕЕ ВИДЯТ ДЛЯ СЕБЯ ТЕ, КТО ЗАРАБАТЫВАЛ ЧЕРЕЗ INSTAGRAM*.

* Принадлежит Meta, признанной в России экстремистской организацией.



текст:
Валентина
БЕЙКОВА

ФОТО:
ИЗ ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОИНЬ

Свои первые заказы Валерия начала брать в 2019 году. С тех пор стоимость ее услуг выросла с 700 до 1 800 руб./м². Помимо красивой визуализации дизайнер разрабатывает для клиентов рабочие чертежи, спецификации и сметы.

— Основным каналом продвижения был Instagram*. Оттуда стабильно два раза в неделю поступали запросы на стоимость услуг. Из них в месяц в работу я брала до четырех проектов. Это приносило в среднем 100 тысяч рублей ежемесячно, — рассказывает Валерия. — Целенаправленно страницу я не развивала и не продвигала. Могла потратить на рекламу поста три тысячи рублей в месяц, чтобы люди посмотрели на мой новый красивый проект. Отдачи от этого не было, подписчики не прирастали. Таргет рассчитан на импульсивные покупки, а чтобы продать мой продукт, нужно длительно выстраивать общение с аудиторией.

Сейчас Валерия продолжает вести свой аккаунт в Instagram*. С тех пор как соцсеть запретили на территории России, новых заказов еще не было.

— Пока делаю проекты, которые взяла в работу ранее. Сейчас по ощущению уже нужен новый заказ, но я пока не понимаю, откуда он мо-



Валерия Радченко
дизайнер интерьеров

«У меня был проект с позициями из IKEA, теперь приходится искать альтернативу»

жет прийти, — признается томичка. — Охваты в Instagram* упали в два раза. Я попыталась зайти во «ВКонтакте», но там заново надо разбираться, как все работает. Решила, что даже включаться туда не буду. Пытаюсь освоить Telegram, но понимаю, что это не мой формат. Там надо писать экспертные тексты, а я к этому не готова. Зарегистрировалась в TenChat, который позиционирует себя как соцсеть для бизнеса. Мне он не понравился, и больше я туда заходить не стала. Сейчас думаю над созданием сайта, возможно, буду работать над этим форматом.

Блокировка Instagram* — это не первая проблема, с которой столкнулась Валерия. Напряжение в работе, по словам дизайнера, появилось за пару недель до начала спецоперации России на Украине.

— Всем этим событиям предшествовало долгое нагнетание ситуации. Я работала с заказчиками, у которых было две квартиры. Одну они хотели продать и на эти деньги сделать ремонт в другой. В какой-то момент они решили, что продавать квартиру сейчас не время, и отказа-

лись от разработки проекта, — делится Валерия.

Следующим тревожным событием стал резкий рост цен. Счет от поставщиков был действителен только один час, после этого стоимость товара сразу увеличивалась на один-два процента.

— Люди, у которых дизайн-проект еще был в работе, начали паниковать, спрашивали, можно ли купить что-то уже сейчас. И мы закупили те позиции, в которых я на тот момент была точно уверена. Плюс рекомендовала заказчикам забрать со склада весь товар, который они уже оплатили. Были опасения, что его могут перепродать по более высокой стоимости, — вспоминает Валерия.

Вдобавок к резким скачкам цен начались перебои с поставками. Заказчики не только не могли найти нужные позиции, но и заменить брак.

Валерия рассказывает, что раньше у нее была хорошая финансовая подушка. Благодаря ей в разгар пандемии дизайнер могла позволить себе не работать три месяца. Сейчас из-за проблем со здоровьем девушка потеряла все запасы и деньги с кре-



дитки, к счастью, закрытие долгов уже на финишной прямой. После те же суммы Валерия планирует отправить на формирование финансового резерва.

— Поднимать цены на свои услуги в ближайшее время я не буду, но из-за роста цен откажусь от печатной версии дизайн-проекта. Раньше печатать 60 страниц стоила три-четыре тысячи рублей, сейчас — шесть тысяч, — рассказывает Валерия. — Заказчики будут получать материал в электронном виде либо заказывать печать как отдельную услугу.

Дизайн интерьеров — это единственный источник дохода Валерии. Если заказов будет мало, девушка надеется, что ее поддержит молодой человек. Если дизайн окажется совсем невостребованным, она готова пойти работать консультантом в магазин мебели или делать визуализацию для коллег, которые продолжают работу.

— Мысли о другой работе постоянно гоню от себя. Сейчас я хочу делать все то, что от меня зависит. Если дизайнеры откажутся работать, потому что все плохо, то настроения среди людей станут еще тревожнее. У меня есть чувство ответственности, своей работой я вношу какую-то стабильность в это беспокойное время, — делится ощущениями Валерия.



Ирина Кублинская
кондитер
«Цены на все ингредиенты для тортов взлетели вверх, а часть продуктов просто перестали продавать»

Ирина по образованию эколог, после университета она долго не могла найти работу. Потом увидела в интернете, как девушка-кондитер делает из сахарной мастики украшения для тортов. И стала наблюдать за ее творчеством.

— Однажды она искала помощницу, обещала всему обучить. Я ей написала, — вспоминает Ирина. — Она научила меня готовить торты и делать фигурки из мастики, мы сотрудничали 1,5 года. Потом она переехала в Краснодар, я начала работать самостоятельно.

До 2018 года девушка продвигала свои услуги через страницу во «ВКонтакте», а потом основной площадкой продвижения стал Instagram*.

— Со временем я могла не постить ничего по полгода. Клиенты приходили по рекомендациям. Им хватало посмотреть на те работы, которые уже были. Поток заказов был постоянный, — делится кондитер.

После запрета Instagram* девушка продолжает выкладывать сторис, но просмотры сократились в два-три раза. Ирина понимает, что если раньше для продвижения ей ничего не нужно было делать, то сейчас придется постараться, чтобы найти новые контакты со своей аудиторией и новых клиентов.

— Я завела телеграм-канал, но решила, что это не мое. Telegram для тех, кто любит почитать. Быть 1 500-м каналом в бесконечном списке каналов

мне не захотелось. Посмотрела свою старую страницу во «ВКонтакте», понимаю, что надо ее развивать, но руки до нее еще не дошли. Сейчас в основном мне пишут в WhatsApp. Значит, у людей либо был сохранен мой номер, либо им рекомендовали меня бывшие клиенты, — говорит Ирина.

Раньше девушка пекла примерно 30 тортов в месяц и зарабатывала 60 тысяч рублей. В марте заработок составил 40 тысяч рублей.

— Сейчас новых заказов нет, работаю над теми, которые успела набрать раньше. Надеюсь, что будет возможность зарабатывать минимум 20 тысяч рублей в месяц, но даже это для меня мало. В месяц 10 тысяч рублей уходит только на оплату коммуналки и корм для кота. К счастью, у мужа с работой все хорошо, — рассказывает девушка.

Проблемы в работе Ирины начались 25 февраля, на следующий день после начала спецоперации. Цены на все ингредиенты для тортов взлетели вверх, а часть продуктов просто перестали продавать.

— Шоколада не было вообще. Я заказала его на OZON, там цены на него уже поднялись. Прождала неделю, потом заказ отменили, деньги вернули. Сказали, что товара нет. На самом деле он был, просто позже поставщики еще больше подняли на него цену. Если раньше полкило шоколада стоило 240 рублей, то сейчас уже 400 рублей, — сетует Ирина. — У сливочного масла

за два-три дня стоимость постоянно росла. Сначала оно стоило 90 рублей за упаковку, потом — 140 рублей, далее — 160 рублей. Сливки стоили 350 рублей за упаковку, сейчас они стоят 450 рублей.

Ирине приходилось постоянно мониторить аккаунты кондитерских магазинов: как только появлялись нужные ингредиенты, она сразу ехала их покупать.

— Сливки заказывала по 10 упаковок сразу. Сыров закупила по 6—10 килограммов, потому что непонятно, что будет дальше, — рассказывает кондитер. — Мне важно было купить ингредиенты на те заказы, которые были уже в работе. Мы договорились с клиентами на одну сумму, а цены на продукты уже выросли — получается, мой доход сократился.

Пока нового потока клиентов нет, Ирина решила отправить себя в вынужденный отпуск и немного отдохнуть. Совсем бросать свое дело она не планирует.

— У кондитеров изменится подход к работе. Раньше минимальный вес тортов был два килограмма, сейчас уже делают от одного килограмма, а кто и по полкило. Украшения тоже станут проще, мы уйдем от сложных шоколадных фигур, потому что это дорого, — рассуждает томичка. — Я понимаю, что финансовые возможности у людей сократятся, но праздники никому не денутся, и заказы будут.



Юлия Полянская
владелица проката нарядов и фотостудии
«Несмотря на тяжелые времена, люди продолжают праздновать дни рождения и свадьбы»

Прокат нарядов девушка открыла четыре года назад. Все началось с 10 платьев, которые хранились у нее дома. Потом появился небольшой офис площадью 5 м². Сейчас студия проката занимает 50 м² и насчитывает около 700 нарядов для взрослых и детей.

— В основном для продвижения использовала Instagram*, страничка во «ВКонтакте» тоже была, но продвигали ее не так активно. Ежемесячно на таргет аккаунта в Instagram* уходило 20—25 тысяч рублей, — рассказывает Юлия. — В новогодний сезон мы получали по 200 обращений, в другие ме-

сяцы заявок не так много. В марте этого года у нас было всего 45 заказов, это вдвое меньше, чем обычно.

В августе прошлого года Юлия вместе с супругом открыла фотостудию, которая работает и на прокат, когда хозяйка вместе с фотографами и декораторами организует фотодни, и сама на себя.

— Нам хотелось сделать пространство, куда могли прийти предприниматели и красиво отснять свой продукт. Услуга оказалась востребована у томских шоуров и производителей местных брендов одежды, — рассказывает собеседница.

Когда Instagram* признали экстремистской соцсетью,



девушка была в шоке, думала, что все придется закрыть. Но люди звонили, писали сообщения во «ВКонтакте», и работа продолжилась.

— Я и сейчас веду страничку в Instagram*. Если раньше там было по 4 900 просмотров, то сегодня всего 1 500. Люди говорят, что не хотят устанавливать VPN, потому что это небезопасно для данных. И это неудобно, потому что каждый раз нужно смотреть рекламу, — делится Юлия. — Я продолжаю работать через страничку во «ВКонтакте». До Нового года мы еще успели сделать сайт, но его пока никак не продвигаем.

Помимо покупных платьев в прокате можно взять наряды, которые Юлия шьет сама. В среднем в месяц она тратила 20—30 тысяч рублей на покупку новых тканей и фурнитуры.

— Ткани в основном я покупала в Турции. Сейчас из-за проблем с транспортным сообщением напрямую от поставщиков заказы не получить, на выставку в Москву они не приехали. Пришлось забрать остатки со складов моих поставщиков в России, на сколько хватило финансов. Цены на ткани выросли почти в три раза, но выбора не было. С фурнитурой для одежды тоже проблемы. Многие поставщики закрылись, а те, кто остались, силь-

но подняли цены. Если раньше замок стоил 30 рублей, то сейчас он стоит 80 рублей. Кто-то сильно поднял минимальный объем на опт. Возможности да и потребности в таких больших закупках нет. Сейчас ищем новых поставщиков, — делится томичка.

Ежемесячно бизнес приносил Юлии 40—50 тысяч рублей, почти все тут же отправлялось на закупку новых нарядов или тканей. Сейчас доходы сократились вдвое, но девушка не отчаивается.

— Несмотря на тяжелые времена, люди продолжают праздновать дни рождения и свадьбы. Им нужно будет где-то наряжаться. Мы будем работать для них и дарить им положительные эмоции, — резюмирует Юлия.





текст:
Валентина
БЕЙКОВА

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

«Недоступная» ипотека: стоит ли сейчас покупать квартиру

СТАВКИ ПО ИПОТЕКЕ ВЫРОСЛИ ПОСЛЕ РЕЗКОГО ПОДЪЕМА КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКОМ РОССИИ. КЛИЕНТЫ, КОТОРЫЕ НА ТОТ МОМЕНТ ПОЛУЧИЛИ ОТ БАНКА ОДОБРЕНИЕ ИПОТЕКИ, НО НЕ УСПЕЛИ ЕЕ ОФОРМИТЬ, ОКАЗАЛИСЬ В НЕПРОСТОЙ СИТУАЦИИ. МОЖЕТ ЛИ БАНК ОТКАЗАТЬ В РАНЕЕ ОДОБРОННОМ ЖИЛИЩНОМ КРЕДИТЕ С НИЗКОЙ СТАВКОЙ, **что сейчас делать тем, кто не успел накопить первоначальный взнос**, И ТЕМ, КТО ТОЛЬКО ЗАДУМАЛСЯ О ПОКУПКЕ СОБСТВЕННЫХ КВАДРАТНЫХ МЕТРОВ? РАЗБИРАЕМСЯ ВМЕСТЕ С ВЕДУЩИМ ФИНАНСОВЫМ КОНСУЛЬТАНТОМ АГЕНТСТВА ПО ЛИЧНЫМ ФИНАНСАМ GOFORTUNE НАТАЛЬЕЙ ШУМАКОВОЙ.

В конце февраля Центробанк в два раза повысил ключевую ставку — с 9,5 до рекордных 20 % годовых. Банки незамедлительно отреагировали ростом процентных ставок по ипотеке и другим кредитным продуктам. И если еще в начале февраля те, кто не попал под льготные программы, могли взять ипотеку под 9,5 % годовых, то в марте ставки равнялись уже 18—24 % годовых в зависимости от банка. В начале апреля совет директоров Банка России принял решение с 11 апреля снизить ключевую ставку до 17 % годовых. Ставки по кредитам, в том числе ипотечным, снизились незначительно. Как быть тем, кто снимал жилье, но собирался пойти в банк за ипотечным кредитом — взять его или повременить и продолжить жить в съемной квартире?

Для наглядности рассмотрим несколько ситуаций на примере семьи из трех человек: двое взрослых и ребенок. Ежемесячный доход — 70 тысяч рублей. Сейчас семья снимает однокомнатную квартиру за 17 тысяч рублей в месяц и планирует купить собственное жилье.

Ситуация 1. Стоимость двухкомнатной квартиры на вторичном рынке — 5 миллионов рублей. Первоначальный взнос — 20 % (1 миллион рублей) — уже накоплен. В начале февраля 2022 года банк успел одобрить семье ипотеку по старой ставке — 9,5 % годовых. Срок действия одобрения истекает в начале мая 2022 года. Стоит ли покупать квартиру?

Чтобы понять, выгодно семье брать ипотеку или нет, нужно вычислить размер ежемесячного платежа. Для этого можно воспользоваться любым ипотечным калькулятором, например на сайте calcus.ru. В разделе «Финансы» выбираем «Ипотечный калькулятор» и заполняем поля в форме — программа все посчитает за вас.

Если семья из нашего примера возьмет ипотеку на 25 лет под 9,5 % годовых, то платить придется 35 тысяч рублей в месяц. Ожидаемая кредитная нагрузка на семейный бюджет составит 50 %.

— Семье невыгодно и даже опасно с точки зрения финансов брать ипотеку с указанными в примере условиями. Кредитная нагрузка не должна превышать 20—30 %, — отмечает финансовый консультант Наталья Шумакова.

Чаще всего банки одобряют заявки на ипотеку, если платеж по кредиту не превышает половины месячного дохода семьи. Но такой подход может оказаться слишком рискованным: если один из супругов потеряет работу или кто-то из домочадцев серьезно заболеет, платить по кредиту станет тяжело или вовсе невозможно. Если возникнут просрочки платежей, к основному долгу добавятся пени и штрафы, что только усугубит ситуацию. Если в семье работает кто-то

один, то риски невыплаты кредита возрастают еще больше.

Может ли банк отменить ранее одобренную ипотеку?

В конце марта появилась информация об отмене Сбербанком ранее одобренных ипотечных заявок. Банк объяснил это повышением ключевой ставки и ставок по собственным кредитным продуктам. Деньги, которые клиенты потратили на подготовку документов (оплата услуг риелтора или адвоката, оценка недвижимости и т. п.), попросту растворились в воздухе. Но такие действия банка вполне законны.

— С точки зрения законодательства заявка, даже одобренная банком, не является офертой и может быть изменена в случае изменения внешних обстоятельств. Пока стороны не перешли к подписанию договоров по сделке с недвижимостью, банк и потенциальный заемщик могут отказаться или изменить, аннулировать условия, — комментирует финансовый консультант Наталья Шумакова.

Ситуация 2. Семья попадает под программу льготной ипотеки и может оформить кредит на жилье под 12 % годовых. Стоимость двухкомнатной квартиры на первичном рынке — 6 миллионов рублей. Первоначальный взнос — 15 % (900 тысяч рублей) — уже накоплен. Ежемесячный доход — 70 тысяч рублей. Стоит ли семье оформить ипотеку на 25 лет?

С помощью ипотечного калькулятора рассчитаем сумму ежемесячного платежа. При данных условиях платеж составит почти 54 тысячи рублей. Это 77 % бюджета семьи. Банк откажет в одобрении заявки.

— Семье из нашего примера надо продолжать жить в съемной квартире и искать возможность увеличить размер дохода. Чтобы семья могла воспользоваться ипотекой и платеж был комфортным, у них должно быть накоплено минимум 4 миллиона рублей, — поясняет Наталья Шумакова. — В сложившихся условиях нестабильности я не рекомендую пользоваться ипотечным кредитом и задумываться о покупке жилья. Это очень дорогое удовольствие. Лучше подождать, когда снизится ключевая ставка ЦБ и процентные ставки по кредитам тоже пойдут вниз. Уверена, что мы это увидим в ближайших пару лет.

Ситуация 3. Стоимость двухкомнатной квартиры на вторичном рынке — 5 миллионов рублей. Первоначальный взнос — 20 % (1 миллион рублей). Семья успела накопить только 500 тысяч рублей. Сейчас ставки по ипотеке выросли, брать кредит на покупку жилья невыгодно. Стоит ли инвестировать эти средства, чтобы через год-два получить нужную сумму для первоначального взноса?

— Инвестировать на год-два не имеет смысла. За такой короткий срок можно вос-

пользоваться на фондовом рынке в лучшем случае ОФЗ, но доходность облигаций сейчас ниже, чем ставки по банковским вкладам. К тому же правительство освободило население от уплаты НДФЛ по банковским вкладам и счетам за 2021—2022 годы, поэтому облигации становятся еще менее интересными, — рассказывает финансовый консультант Наталья Шумакова. — Сейчас я бы не рассматривала фондовый рынок, так как есть высокий риск остановки биржи и заморозки денег. Лучше всего воспользоваться банковским депозитом или накопительным счетом.

Ситуация 4. Предположим, что семья из нашего примера только-только начала задумываться о покупке собственного жилья. Сейчас они живут в однокомнатной квартире, за которую каждый месяц платят 17 тысяч рублей. Ежемесячный доход — 70 тысяч рублей на троих. Никаких накоплений на первоначальный взнос у семьи нет, и наследства от состоятельных родственников не предвидится. Что они могут сделать сейчас, чтобы в будущем купить собственную квартиру?

— Путь к любой финансовой цели начинается с плана. Надо понять, сколько стоит цель, какой срок, сколько надо сберегать в месяц, чтобы достичь цели в этот срок, — рекомендует эксперт. — Если цель кажется вам недостижимой, не спешите отказываться от нее. Попробуйте пересмотреть срок и/или стоимость цели. Найдите вариант, который для вас будет наиболее комфортным.

Процентные ставки по кредитам напрямую зависят от размера ключевой ставки. Ставка ЦБ — это рычаг воздействия на скорость инфляции и на курс национальной валюты. По словам эксперта, в сложившихся геополитических условиях Банк России был вынужден пойти на резкий шаг в отношении ключевой ставки, чтобы стабилизировать экономику страны. Поэтому говорить о снижении ключевой ставки и последующем снижении ставок на ипотечные кредиты можно только при условии падения темпов роста инфляции и снижения геополитических рисков, которые давят на национальную валюту.

Если у вас есть цель купить собственное жилье, то, по мнению финансового консультанта, сейчас самое время к этому подготовиться. Постарайтесь увеличить свои доходы, это позволит быстрее накопить на первоначальный взнос. Помните: чем больше сумма взноса, тем меньше сумма кредита и переплата по нему. Начните формировать накопления прямо сейчас, регулярно откладывая часть дохода на накопительный счет.

— Не стоит сетовать на инфляцию. Лучше начать делать шаги, чем не делать ничего, — резюмирует финансовый консультант Наталья Шумакова.

«Нельзя простаивать ни одной недели, иначе не на что будет жить»

Сколько получает отделочник

СОРОКАЛЕТНИЙ ТОМИЧ **Максим Лодяев** — **профиневидимка**, он НИГДЕ ОФИЦИАЛЬНО НЕ ЧИСЛИТСЯ. С НАЧАЛА 2000-Х РЕМОНТИРУЕТ ДОМА И КВАРТИРЫ ДЛЯ ДРУГИХ. ЖУРНАЛ «ВАШИ ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ» ВЫЯСНИЛ, СКОЛЬКО ПОЛУЧАЕТ ОТДЕЛОЧНИК В ТОМСКЕ И С КАКИМИ ТРУДНОСТЯМИ В РАБОТЕ СТАЛКИВАЕТСЯ.

Доходы

У Максима 20 лет стажа в строительном-монтажной и отделочной сфере и высшее техническое образование. Облицовочные, малярные и штукатурные работы, электрика, монтаж натяжных потолков, установка сантехники, стяжка пола, прокладка труб — это то, что Максим освоил самостоятельно за долгие годы. Он получает в среднем по три тысячи рублей в день. По его словам, это очень скромные расценки, особенно в нынешнее кризисное время.

— У меня жена и двое сыновей, старший готовится к поступлению в вуз — мне нельзя простаивать ни одной недели, иначе просто не на что будет жить. Хорошо, когда удается заработать до 120—150 тысяч в месяц, но иногда довольствуюсь 60 тысячами.

Сложности работы

Отделка жилых помещений — поистине бесконечная сфера деятельности, где есть место едва ли не всем формам обмана. Владелец недвижимости и работники прекрасно знают об этом, поэтому борьба за «качество по доступной цене» является сутью этого рынка. Проблема в том, что нормальную цену и качество каждый понимает по-своему.

— В Томске есть мастера-отделочники, которые зарабатывают и по 6—8 тысяч за день на одном объекте. Но конечный результат не всегда оправдывает такую цену — многие клиенты просто не в состоянии понять, что качество полученного ремонта оставляет

желать лучшего и через пару лет у них начнутся жестокие проблемы. Особенно часто «разводят» одиноких женщин, пенсионеров, молодых собственников. Бывает, что владелец, спохватившись, увольняет нанятых мастеров, и затем начинаются мучения — как довести дело до конца, уложившись в прежний бюджет, при этом исправить все косяки прежних «умельцев».

Иногда часть работ Максим перепоручает знакомым узким специалистам, хотя и не очень любит отвечать за других.

— Скажем, в доме необходимо установить новые батареи отопления, а знакомый сварщик, которому я передал эту часть работы, выполнил ее некачественно или затягивает время. В итоге пострадает моя репутация, а ведь мои заказы зависят исключительно от сарафанного радио.

Откуда идут клиенты?

Аккаунтов в соцсетях у Максима нет, и доверия к ярким картинкам, которые выкладывают его конкуренты, он не испытывает. Мастер считает, что изобразить красиво можно все что угодно. Все клиенты приходят к нему исключительно по наводкам тех, для кого он уже когда-то выполнил ремонт. А таких в Томске и его окрестностях многие десятки.

— Раньше я всегда фотографировал результаты своей работы, набрал гигантский фотоархив. Но потом прекратил это делать. Какой смысл? Рекламные снимки не покажут вам ошибки при укладке плитки, некачественные стройматериалы, кривые швы на паркет-



интервью:
Константин
ФРОЛОВ

ФОТО:
СЕРАФИМА
КУЗИНА



те и протекающую проводку в ванной. Чтобы знающий человек оценил качество, он может приехать на любой объект, где я трудился, потрогать все руками — только тогда он что-то поймет. Иногда даже приглашаю клиентов к себе домой, чтобы те наглядно убедились, как должна выглядеть нормальная обстановка. Однако приток клиентов по сарафанному радио имеет свои недостатки: летом заказчики могут обрывать телефон, а зимой, бывает, приходится браться за самые скромные бюджетные варианты, когда пенсионеры просят облицевать кафелем ванную или молодожены не знают, как им попроще оборудовать кухню в новостройке.

«Кинуть» меня легко может каждый

Качество монтажных и отделочных работ — это дело чести и профессионализма нанятого мастера. А вот полная и своевременная оплата уже на совести клиента.

— Признаюсь, что львиная доля моих переживаний связана не с утомительной физической работой или техническими особенностями объектов, а с финансовым вопросом. Клиенты разные — от учительницы, живущей на зарплату, до бизнесмена на автомобиле клас-

са люкс, одно колесо которого как вся моя месячная зарплата. И у каждого свои сложности. Учительница может расплатиться в срок и даже премию даст за скорость, а бизнесмен вдруг исчезает, не отвечая на звонки и задерживая оплату на полгода. Поскольку я работаю в теневом сегменте, не заключаю никаких контрактов на бумаге, отвечая перед каждым клиентом лично, то и «кинуть» меня легко может каждый, просто испарившись или объявив, что у него исчезли все деньги.

Чтобы избежать ошибок, Максим практикует поэтапную оплату в конце каждой недели. С клиентом вначале оговаривается объем задач, сроки выполнения и вся сумма, затем мастер закупает стройматериалы и комплектующие (если заказчик сам не озаботился этим) и приступает к работе.

Условия работы

— На мою зарплату влияют сроки, которые устанавливает клиент, бюджет, которым он располагает, и объем помещений. Хороший заказчик тот, у которого есть стабильный заработок или финансовая подушка, он вовремя платит, не торопит со сроками и не изводит придирками. Есть граждане, которые сами не определились, каким хотят видеть свое жилье. С такими предпочитаю не связываться.

Иногда сроки, выбранные клиентом, позволяют взять сразу два, а то и три заказа. Максим перемещается между объектами на своем автомобиле, без которого, кстати, отделочнику-одиночке обойтись невозможно: нужно перевозить инструменты и стройматериалы.

Раньше Максим работал с напарниками, но после многолетних мучений решил трудиться самостоятельно. Он говорит, что из десяти человек, нанимающихся сегодня в отделку, девять — неумехи и алкоголики, которые создают лишь сложности.

— Сегодня ты платишь своему рабочему три тысячи за день, а завтра он исчезает с собутыльниками, оставляя тебя с кривыми результатами своего «труда». Такие помощники не нужны. К сожалению, найти квалифицированного отделочника сегодня очень трудно, а закрытие границ из-за пандемии перед мигрантами усложнило ситуацию.

Несмотря на коронавирус, в прошлом году обороты рынка строительного-монтажных и отделочных работ выросли в 2,5 раза. Это произошло из-за дефицита кадров и резкого скачка цен на стройматериалы.

— Как будет выживать рынок сегодня, даже не могу предположить. Такого краха, не было, наверное, со времен перестройки, поэтому поведение клиентов не поддается никаким прогнозам. И вполне возможно, что люди на время вообще позабудут про ремонт жилья.



РАЗБОР

Как купить золото в Томске

КАК СОХРАНИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА? ЭТОТ ВОПРОС В ПОСЛЕДНИЕ ДВА МЕСЯЦА ЗАДАЕТ СЕБЕ КАЖДЫЙ, У КОГО ЕСТЬ ДАЖЕ НЕБОЛЬШИЕ НАКОПЛЕНИЯ. ВЫСОКАЯ ИНФЛЯЦИЯ, НЕСТАБИЛЬНОСТЬ И САНКЦИИ СЕГОДНЯ ЗАСТАВЛЯЮТ ВСЕ БОЛЬШЕ ЗАДУМЫВАТЬСЯ О НАДЕЖНОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ АКТИВОВ. ОДНИМ ИЗ НАДЕЖНЫХ ВСЕГДА БЫЛИ ДРАГМЕТАЛЛЫ. В МАРТЕ ВЛАДИМИР ПУТИН ПОДПИСАЛ **указ об отмене НДС на покупку слитков для физических лиц**. А УЖЕ К СЕРЕДИНЕ МЕСЯЦА СТОИМОСТЬ ОДНОГО ГРАММА ЗОЛОТА ДОСТИГЛА РЕКОРДНОГО ЗА ПОСЛЕДНЕЕ ДЕСЯТИЛЕТИЕ ЗНАЧЕНИЯ — 7 475 РУБЛЕЙ 21 КОПЕЙКА. СТОИТ ЛИ ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ В ЗОЛОТО И КАК КУПИТЬ СЛИТКИ В ТОМСКЕ — РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.

текст:
Юлия
КРИВОКРАСОВА

Покупка золота: плюсы и минусы

В марте выросла не только стоимость драгоценных металлов, но и количество людей, желающих их купить. За последнюю неделю февраля и первую декаду марта объемы проданного золота и палладия в Сбербанке увеличились в четыре раза. Рост цен на фоне неопределенности на валютном, фондовом и товарно-сырьевом рынках стимулирует интерес к таким инвестициям, пояснили в Сбербанке.

Во второй декаде марта старт продаж золотых слитков состоялся для клиентов анонсировал ВТБ. Спустя месяц банк отчитался,

что передал им более 1,5 тонн драгоценного металла. Всего за это время он получил свыше 400 заявок от клиентов.

Одной из причин возросшего спроса на слитки стала отмена НДС для физических лиц, который ранее составлял 20 %. Таким образом, государство дало гражданам дополнительный способ сохранить сбережения, когда валюта потеряла статус защитного актива. Но сможет ли золото стать заменой долларам и евро?

По мнению представителей томского отделения Банка России, драгоценные металлы всегда в цене, даже во времена глобальных экономических кризисов. Если гово-

рить о краткосрочных инвестициях (меньше года), то вложения в драгметаллы могут не принести дохода или даже обернуться убытками. В отличие от ценных бумаг и даже наличных денег золото, серебро, платина и палладий всегда имеют самостоятельную ценность. В этом смысле вложения защищены: стоимость драгметаллов не может стать нулевой даже в периоды экономических потрясений. Напротив, в нестабильные времена цены на них растут вместе со спросом.

Это подтверждает и аналитика цен на золото за последние 10 лет. Так, в апреле 2012 года унция золота по курсу Лондона стоила 1 676 долларов США, в апреле 2021 года — 1 726 долларов, в апреле 2022 года — 1 942 доллара. В целом несмотря на небольшие колебания мы видим стабильный рост. А теперь сравним с данными в России: в апреле 2012 года 1 грамм золота по курсу Банка России стоил 1 570 рублей; с октября 2019 года рост ускорился, и в апреле 2021 года цена выросла до 4 098 рублей; максимальной стоимости (7 475 рублей) золото достигло в марте 2022 года. После оно начало падать, и в конце марта мы увидели уже 5 301 рубль за 1 грамм. Таким образом, стоимость золота за 10 лет выросла более чем в три раза.

Предсказать доход от драгоценных металлов сложно даже аналитикам. На цены влияет мировая конъюнктура спроса, и все факторы учесть практически невозможно. Стоимость драгметаллов колеблется буквально каждый день. Были даже периоды в несколько лет, когда их среднегодовая цена неуклонно снижалась. Но если смотреть в долгосрочной перспективе, инвестиции в драгметаллы опережают инфляцию, а значит, сбережения действительно сохраняются.

Но надо учитывать, что при покупке физического золота потребуются особые условия для его хранения. Сейфовая ячейка в банке стоит не так уж и мало, установка сейфа дома тоже не самое дешевое удовольствие. А если владелец продает слиток по более высокой цене, чем покупал, то с дохода ему придется заплатить НДФЛ, самостоятельно задекларировав этот доход. Такое правило действует, если с момента приобретения прошло менее трех лет.

Таким образом, подытоживают в томском отделении Банка России, инвестиции в драгоценные металлы действительно помогут сохранить сбережения, но только при условии вложения на долгий срок — не меньше 10—15 лет. На коротком отрезке времени есть шанс не только не нарастить, но даже потерять часть накоплений. На вопрос, пользуется ли спросом инвестиционное золото в Томске, нам ответили, что такая статистика в Банк России не поступает.

Стоимость драгметаллов не может стать нулевой даже в периоды экономических потрясений.

Охота за слитками

Золото может стать не только вариантом сбережения средств, но и отличным вкладом в будущее детей. Например, когда хочется сделать подарок к совершеннолетию или накопить на обучение в вузе. Наш корреспондент отправился в банки (Сбербанк, Газпромбанк и Россельхозбанк), чтобы узнать, как это сделать на практике.

Сначала мы изучили сайты банков. Покупке драгметаллов на них посвящена отдельная страничка. Здесь можно узнать актуальную стоимость слитков, правила покупки и требования для их продажи. Сайт дает такую инструкцию: найти офис банка в Томске и взять с собой паспорт. Ничего сложного. Добавляем к списку деньги и отправляемся в путь, предвкушая покупку. Но в первом же банке становится понятно, что не все так просто. От центрального офиса Сбербанка и слитков золота нас отделяют как минимум 450 километров и неопределенный промежуток времени.

— Наш регион слитками не торгует. Изготавливают их в Новосибирске, — вежливо поясняет нам сотрудник. — Если вы хотите их приобрести, необходимо оставить заявку. Можно выбрать любой вес от 1 грамма. Когда слиток будет готов, мы вас уведомим, но забирать его все равно придется в Новосибирске, и когда вы захотите его продать, тоже придется ехать туда.

— Купить слитки в Томске действительно нельзя, — пояснили позже в пресс-службе томского отделения Сбербанка. — Чтобы офис получил разрешение на продажу золота, он должен выполнить целый перечень разных требований. В Томске пока таких офисов нет.

В кол-центре Газпромбанка нам сообщили, что в одном из офисов Томска есть опция «Операции с драгоценными металлами», однако слитки там купить тоже нельзя.

— В Газпромбанке слитки продаются только в одном офисе в Москве, — говорят в пресс-службе томского отделения Газпромбанка. — В Томске для этого нет необходимых условий. Их можно было бы организовать, если бы был спрос. Иначе такие вложения банку просто невыгодны.

Оказалось, нельзя купить слитки и в томском отделении Россельхозбанка. При этом

ЦЕНЫ

Кто устанавливает курс золота?

Каждый рабочий день Банк России публикует на своем сайте учетные цены на драгметаллы, на которые ориентируются коммерческие банки. Однако цены на покупку и продажу золотых слитков они устанавливают самостоятельно. Посмотреть курсы драгоценных металлов можно в мобильном приложении или на сайте банка.

ДЕТАЛИ

Слитки и инвестиционные монеты делают из золота 999-й пробы. Это значит, что соотношение золота к другим металлам составляет 999 к 1.

Производство слитков в России регламентируется государственными стандартами, а изготавливают их всего 11 производителей, которые утверждены постановлением правительства РФ.

Слитки бывают разного веса — от 1 грамма. На каждом указан индивидуальный номер (шифр), масса, металл и его проба, товарный знак изготовителя. К слиткам прилагается сертификат, в котором также прописан уникальный номер, проба, масса и название завода-изготовителя. Сертификат необходимо сохранять, он понадобится при продаже слитка.

в каждом из трех мест нам предложили приобрести инвестиционные монеты или открыть обезличенный металлический счет.

Таким образом, слитки из драгметаллов могут продавать банки, отвечающие определенным требованиям:

- есть соответствующая лицензия Банка России;
- имеется специальное хранилище, оборудование для измерения массы металла и проверки его качества;
- специалисты банка имеют нужную квалификацию.

Монеты: инвестиционные или подарочные?

Поскольку предложение приобрести монеты мы услышали во всех трех банках, то решили рассмотреть и этот вариант.

— В Томске монеты всегда пользовались спросом, а сейчас их раскупают буквально за день, — сообщили нам в пресс-службе Сбербанка.

В Газпромбанке отметили, что у них золотые монеты чаще покупают в качестве подарка.

Монеты бывают инвестиционными и подарочными. Первые, как и слитки, можно через время продать банку.

— Стоимость инвестиционных монет из драгметаллов четко привязана к стоимости металла, из которого они сделаны. Банк России устанавливает на них цену с наценкой от 3 до 20 % чистой стоимости металла, а коммерческие банки добавляют к этому свою комиссию, — поясняют в томском отделении Банка России.

Подарочные монеты чаще приобретают для коллекций или в качестве презента. Стоят они дороже, чем то количество золота, которое в них содержится. При покупке монеты не облагаются НДС, но при продаже в случае хранения менее 3 лет придется заде-

кларировать доход и уплатить НДФЛ. Посмотреть ассортимент, узнать стоимость покупки и продажи монет можно на сайтах банков. Они не всегда бывают в наличии, поэтому лучше оставить заказ и следить за поступлениями через сайт. Для покупки необходимо будет прийти в офис банка с паспортом.

Ни пятна, ни царапины

Банк купит слиток или монеты по полной стоимости, только если документы к ним будут в сохранности, а сами изделия в порядке: металл не поврежден, все надписи читаемы.

Пятна, царапины, стертые или помятые надписи — все это значительно снижает цену инвестиционного золота. Поэтому хранить его нужно бережно. Чтобы обеспечить металлу дополнительную защиту от воздействия внешних факторов, продавцы не рекомендуют вскрывать герметичную упаковку.

Перед покупкой драгоценных слитков или монет лучше заранее продумать, как их хранить. Просто положить дома на полку — вариант не из лучших. Для этих целей больше подойдет сейф или банковская сейфовая ячейка. На сайте банка есть калькулятор, который позволит рассчитать стоимость аренды от месяца до нескольких лет. Например, маленькая ячейка на год в том же Сбербанке обойдется в 13 680 рублей.

ОМС — счет, а не страховка

Как поступить, если хочется все сделать оперативно и не тратить время на ожидание, не думать о хранении монет или слитков? Такой вариант тоже есть — обезличенный металлический счет (ОМС).

Во всех трех банках подчеркнули, что это самый простой и доступный способ инвестиций в золото, который пользуется наибольшей популярностью у клиентов. В Сбербанке отметили, что с начала года в России новые ОМС открыли 50 000 человек, а общий объем средств, вложенных в драгметаллы в обезличенной форме, достиг 315 млрд рублей.

Минимальный объем золота, доступный к покупке, — 0,1 грамм. Открыть счет можно в мобильном приложении. В этом случае клиент также покупает золото у банка, но получает его не в физической форме, а в виртуальной — в виде цифр на счете. Сам вклад будет зависеть от котировок золота. Металл можно приобрести по текущему курсу в любом объеме (от 0,1 г). При закрытии ОМС его владелец получает эквивалент золота в денежном выражении. Что касается НДС и НДФЛ, тут все так же, как с монетами и слитками.

ОМС можно оформить и на ребенка. Обналичить его сможет только он сам, когда ему исполнится 18 лет.

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



Мария Трубникова, Надежда Стасова, Анна Философова. «Женский триумвират» — так современники называли этих активисток. Они стояли у истоков женского движения в Российской империи. Почти все социально-политические и благотворительные женские организации появлялись при их участии. Они открывали школы и курсы, первые детские сады для матерей-одиночек, создавали для женщин рабочие места.

ИСТОРИЯ

Женщины Российской империи в борьбе за образование

ОТМЕНА КРЕПОСТНОГО ПРАВА ДАЛА ТОЛЧОК К АКТИВНОМУ РАЗВИТИЮ ЖЕНСКИХ ОБЩЕСТВ. ПОЧЕМУ ИХ ГЛАВНЫМ ПОЛИТИЧЕСКИМ ТРЕБОВАНИЕМ БЫЛ ДОСТУП ЖЕНЩИН В УНИВЕРСИТЕТЫ? КАК ЖЕНЩИНЫ ИЗ РАЗНЫХ СОСЛОВИЙ ДОБИВАЛИСЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ И КАК ЕЕ ОТСТАИВАНИЕ ПРЕВРАТИЛОСЬ В БОРЬБУ ЗА ИЗБИРАТЕЛЬНЫЕ ПРАВА?

«Крепостные женского пола»

В начале XIX века в Российской империи действовало крепостное право. Крепостных крестьянок тогда не подсчитывали, во время ревизий фиксировали только «душ мужеского пола». Первую настоящую перепись провели в 1857—1859 гг., когда Александр II готовил крестьянскую реформу. Выяснилось, что в стране проживало около 12 000 000 «крепостных женского пола».

Как жили крестьянки до отмены крепостного права? Они были приложением сначала к семье родителей, потом к семье мужа. Крестьянский дом был своего рода артелью, где всех связыва-

ли хозяйственные отношения. Жена сына приходила как новая рабочая единица и получала ряд обязанностей. За плохую работу девушку били и старшие женщины, и муж, и отец мужа, и даже его братья. Крестьянки тяжело работали, даже во время беременности.

Отмена крепостного права дала крестьянкам некоторые свободы. В 1877 г. публицист Фёдор Скалдин писал: «При крепостном праве мужик делал с бабою, что хотел, истощал ее непосильной работой, куражился над нею, часто забивал ее до полусмерти. Теперь женщины стали поднимать голову, как и младшие в семье».

Вдовы стали подавать в суд и требовать себе часть имущества после смерти мужей. Дочери получали часть наследства от семьи, даже если у них были братья. Замужние крестьянки, которые лучше мужей справлялись с хозяйством, брали на себя руководство. Они даже представляли свои семьи на сельских сходах, где решали вопросы жизнеобеспечения деревни. Прежде это было невозможно.

Вписана в паспорт мужа

Отмена крепостного права открыла для крестьянок новый жизненный сценарий — переезд в город. Но осуществить это было сложно: чтобы уехать на заработки, требовался паспорт. Документы женщинам выдавали редко, обычно их просто вписывали в паспорта мужей. Чтобы получить паспорт, сначала крестьянка добивалась официального разрешения от родителей или мужа, потом убеждала сельский сход ходатайствовать за нее перед губернскими властями. Но в паспорте все равно могли отказать. Только с началом Первой мировой войны, когда мужчин стали массово призывать на фронт, женщинам начали выдавать паспорта без разрешения супруга. Документы тоже одобряли намного чаще, потому что фабрики и заводы нуждались в новой рабочей силе.

Городской образ жизни разрушал патриархальный уклад общества. Женщины приезжали в город и узнавали, каково это — жить отдельно от семьи, самим обеспечивать себя, а иногда и детей. Однако работа на заводах и фабриках была такой же тяжелой, как и труд в поле, а смены могли длиться по 16 часов. Крестьянки еще не задумывались об условиях своего труда, не спрашивали, почему их зарплаты в 1,5—2 раза ниже, чем у мужчин, почему им не обеспечивают безопасность на производстве, не открывают детские сады для их детей. Обо всех этих проблемах заговорили образованные женщины из среднего и высшего сословий.

Женщины без образования

Отмена крепостного права неожиданным образом повлияла на жизнь дворянок. Когда дворянские гнезда начали беднеть, небогатые дворяне шли на госслужбу или получали высшее образование и профессию. Дворянки тоже столкнулись с необходимостью обеспечивать себя. Многие женщины переезжали в Петербург, но в столице понимали, что не знают, как себя прокормить.



Недостаток образования ставил женщину в уязвимое положение, а система женского образования того времени не давала никаких полезных для самостоятельной жизни знаний. Например, в Смольном институте благородных девиц обучали, как вести себя в светском обществе и как быть матерью. А с домашним образованием девушки могли устроиться только гувернантками.

История женского образования началась в 1858 году, когда в Петербурге открыли первую гимназию для «девиц всех состояний». Затем по примеру этой гимназии создали еще несколько. Учили языку, истории, географии, арифметике, физике. К 1870 году там обучались почти 30 000 девочек из разных сословий.

Взрослых женщин обучали в воскресных школах. Их активно открывали в 1859—1862 гг. благодаря усилиям общественно-педагогического движения. Состоятельные женщины не только организовывали и финансировали воскресные школы, но и преподавали в них, принимали своих подруг и единомышленниц. Это обеспечивало некоторое количество

Приезд гувернантки в купеческий дом. Художник Василий Перов, 1866 год

рабочих мест для дворянок. После окончания воскресной школы женщина могла рассчитывать на работу телеграфистки, кассира, бухгалтера, некоторые делали гравюры, устраивались ретушерами и часовщицами. Эта работа оплачивалась лучше, чем труд прачки или швеи, при этом была легче, чем работа на фабрике или заводе. Однако таких рабочих мест было недостаточно. Дворянок подобные профессии не всегда устраивали: они хотели издавать журналы, проектировать дома, лечить людей, но для этого требовалось профессиональное образование.

Мои университеты

Двери университетов были закрыты для женщин, но с начала 1860-х годов некоторые дворянки стали приходить на лекции как вольные слушательницы. Со временем их становилось все больше. В



Крестьянские девушки. Российская империя, 1909 год. Сергей Прокудин-Горский

1863 г. почти все университеты империи проголосовали за допуск женщин к высшему образованию, но министр просвещения отклонил предложение. Дворянки отправились в иностранные университеты. Уезжали преимущественно в Швейцарию, где власти придерживались прогрессивных взглядов на равенство полов. В 1873 г. правительство попыталось вернуть из-за границы больше ста русских студенток. Девушек, учившихся в Цюрихском университете, призвали вернуться в Российскую империю до 1 января 1874 г., пригрозив запретом на профессиональную деятельность. При этом власти не могли предложить девушкам с высшим образованием достойную работу, которая соответствовала их знаниям и навыкам.

Только самые обеспеченные и упорные женщины могли позволить себе обучение за границей. Поэтому дворянки продолжали биться за высшее образование в своей стране. В 1867 г. журналистка Евгения Конради обратилась к членам всероссийской конференции ученых с запиской о необходимости научного образования для женщин. На съезде посочувствовали положению женщин, но сообщили, что не могут помочь. В следую-

щем году по примеру Конради 400 женщин отправили заявления ректору Санкт-Петербургского университета, который присутствовал на той конференции. Они просили устроить в университете «лекции или курсы для женщин». С 1869 г. начали открывать первые такие курсы. Эксперименты длились долго, и только в 1878 г. открылись Бестужевские курсы, программу которых приравнивали к университетскому образованию. Потом курсы появились в Киеве, Казани, Томске. Количество слушательниц росло с каждым годом, курсы прошли почти 7 000 женщин.

К началу XX века существовали юридические, технические, строительные, сельскохозяйственные курсы для женщин. Они были платными, слушали их в основном девушки из обедневших дворянских семей. Чтобы оплатить обучение, дворянки давали уроки, комнаты снимали вместе и спали по графику. Особенно дорогим и тяжелым было обучение на медицинских курсах. В 1872 г. в Петербурге по инициативе военного ведомства неожиданно открыли Высшие женские медицинские курсы с такой же программой, как у мужчин. Практику выпускницы начали в полевых условиях: в 1877 г. Российская империя вступила в войну с Турцией. Война показала, что женщины отлично справлялись со своей работой. Однако в мирной жизни даже этот опыт им не помог. После окончания курсов женщинам не выдавали дипломы, а их жалование было ниже, чем у мужчин.

Первый медвуз, в котором женщины смогли получить официальное высшее медицинское образование, открылся только в 1895 г. Туда могли поступить без экзаменов все девушки, окончившие 8 классов. Обучение было трудным, некоторые студентки просто не доживали до выпуска, но желающих учиться там все равно было больше, чем мест. Ни медицинские курсы, ни обучение в медвузе почти не финансировались государством. Большую часть расходов оплачивали из пожертвований, которые собирали активистки.

ПЕРСОНА



Учительница младших классов с ученой степенью

Софья Ковалевская была первой в мире женщиной, добившейся ученой степени по математике, а потом по философии. Она получила образование в Германии. Отец Софьи был против обучения дочери, а для оформления загранпаспорта требовалось разрешение отца или мужа. Девушка организовала фиктивный брак с молодым ученым, и они вместе уехали из страны. Когда Ковалевская защитила диссертацию и вернулась в Российскую империю, ей предложили преподавать арифметику в младших классах гимназии в Петербурге. Она отказалась, в 1884 г. уехала из страны и стала преподавать на кафедре математики в Стокгольмском университете.

Не могу жить одна — дадут желтый билет

В 1895 г. появилось Русское женское взаимно-благотворительное общество. Одна из учредительниц, Анна Шабанова, мечтала создать женский клуб по типу джентльменских, которые были центрами общественной и политической жизни. Но для клуба женщины не смогли даже снять квартиру — никто не хотел сдавать площади под такое диковинное заведение. В итоге женщины назвали свое объединение благотворительным и при помощи фрейлины Озеровой добились от Министерства внутренних дел официального одобрения. Однако затрагивать сферу политики им запретили. Женщины согласились, но неофициально Общество разделилось на несколько учреждений. В одних занимались образовательными инициативами (здесь можно было повысить квалификацию, пройти курсы), в других — политическими вопросами (изучали условия женского труда и добивались изменений в трудовом законе). Большинство учреждений внутри общества действительно занимались благотворительностью: женщины открыли детский сад для детей «интеллигентных тружениц», для детей из бедных семей и приютов шили одежду. А еще здесь создали своеобразные общежития для образованных женщин, которые хотели жить самостоятельно. В то время проживать одной было не только дорого, но и неприлично. Если женщина снимала квартиру одна, ее могли обвинить в том, что она «падшая», и принудительно выписать желтый билет — медкарту, которая была основным документом зарегистрированной проститутки.

Бизнес и благотворительность

Активистки, поддерживавшие женское образование, открывали также коммерческие и благотворительные женские организации. В 1860 г. в Петербурге открылось Общество для доставления дешевых квартир и других пособий нуждающимся жителям Санкт-Петербурга. Общество создали дворянка Надежда Стасова, дочь декабриста Мария Трубникова и Анна Философова из богатой купеческой семьи. Они снимали квартиры за восемь рублей, а сдавали нуждающимся (вдовам, мещанкам с детьми) за пять. Стасова была главной смотрительницей, следила за оплатой, здоровьем подопечных, ограждала женщин с детьми от мужей-пьяниц. Это был своего рода кризисный центр для женщин. Но вскоре арендная плата в пять рублей стала непосильной для большинства подопечных, и для них стали искать работу. Общество добилось от Минобороны подряда на пошив 100 000 мундиров. Но женщины работали на дому, где шитью мешали дети, поэтому часто портили заказы. Чтобы занять детей, Надежда Стасова устроила для них школу, а для самых маленьких организовала при Обществе один из первых детских садов в стране.

Активистки преследовали не только благотворительные цели, но и образовательные. Они открыли школу для своих подопечных, где рассказывали в том числе о положении женщины, об устройстве общества и необходимых реформах. Но понимания или отклика от обедневших горожанок активистки не получили. Разочаровавшись в этой аудитории, Стасова, Трубникова и Философова не оставили благотворительный проект. Нуждающихся женщин по-прежнему обеспечивали работой и

жилем. За 20 лет работы Анна Философова увеличила уставной капитал Общества с 500 рублей до 77 000. Просветительскую работу активистки сосредоточили на девушках, которые приезжали в Петербург в поисках образования и были готовы менять свои жизни.

Владеть умами

В 1862—1863 гг. Стасова, Трубникова и Философова создали Женскую издательскую артель или Артель переводчиц — первое и единственное женское издательство в империи. Надежда Стасова писала, что артель преследовала несколько целей: «Полезное чтение, в котором нуждалось юное подрастающее поколение. Доставка труда женщинам. Удовлетворение потребности женского заработка». В артель вступили переводчицы, переплетчицы, художницы — всего 36 женщин.

Учредительницы артели планировали зарабатывать на обучающей литературе и детских книгах (их в то время было очень мало). Артель впервые перевела на русский язык и издала полное собрание сказок Андерсена, они же издали «Сказки Кота-Мурлыки» русского писателя Николая Вагнера. Большое внимание переводчицы уделяли литературе по «женскому вопросу» для всех возрастов. Они перевели и издали роман «Маленькие женщины» Луизы Олкотт, выпустили книгу немецкого экономиста Дауля «Женский труд». Распространяли эти книги в «идейных» магазинах Петербурга.

Правительство не приветствовало издание книги Дауля в Российской империи и не поддерживало создание женской издательской артели. Артель работала неофициально. Главное управление по делам печати в 1869 г. отозвало активисти-

кам в регистрации женского товарищества на паях. Тогда Стасова и Трубникова просто зарегистрировали артель как частное предприятие, хотя она продолжала действовать как товарищество на паях. Когда правительство стало закрывать другие артельные проекты интеллигенции, частный статус издательства спас его. Оно проработало до 1879 г. Потом власти стали давить на «идейные» книжные магазины и ликвидировать их. Женщинам больше нигде было реализовывать свою продукцию, и издательство закрылось.

Равные в своем бесправии

Женское движение долго говорило только о правах на образование, труд и экономическую независимость и не затрагивало политические права. Это было объяснимо: до революции 1905—1907 гг. в Российской империи не было избирательной системы, парламента, поэтому и мужчины, и женщины были политически бесправны. В 1905 г. революция поставила вопрос об избирательных правах. В первой Думе сразу заговорили об участии женщин в выборах, но ни одна партия не приняла в свою повестку этот вопрос. Консерваторы говорили, что в парламент придут революционерки, а либералы опасались, что крестьянки и работницы поддержат консервативный курс развития страны. С этого момента в Российской империи появи-



Шествие женщин по Невскому проспекту

лись суфражистки (от фр. suffrage — избирательное право). Они создали Союз равноправия женщин, за год в него вступили 8 000 человек по всей стране. Участницы Союза разработали проект о женском равноправии и 20 июля 1906 г. направили его в Госдуму. Но уже 22 июля ее распустили. Когда созвали вторую Думу, Союз снова провел кампанию за женское избирательное право. Появилась Женская прогрессивная партия, женщины начали издавать политические журналы.

Когда активистки увидели, что эти способы не работают, они потребовали избирательные права на митинге. Первый женский политический митинг прошел весной 1905 г. в Таврическом саду. Митинг не разогнали, потому что активистки получили одобрение от правительства.

В 1906 г. женщины Финляндии (тогда была частью Российской империи) получили избирательные права. Это повлияло на борьбу женщин в остальных частях империи: за первым митингом последовали новые протесты, в том числе в регионах. Постепенно вопрос обострялся, политические и экономические требования оказались тесно связаны. В женское движение вовлекалось все больше участниц, даже из бедных слоев населения. Женщины поняли, что возможность избирать и быть избранной дает в том числе возможность влиять на трудовое и социальное законодательство.

Женская демонстрация 8 марта 1917 г. (23 февраля по старому стилю) дала на-

чало Февральской революции. Работницы ткацких фабрик Выборгской стороны в Петербурге выступили против голода и бедности, они вышли с лозунгом «Хлеба и мира!» К ним стали присоединяться другие рабочие — забастовка разрослась, в столице остановились фабрики и заводы. Тогда никто еще не понимал, что начинается революция. Спустя неделю император отрекся от престола.

Когда у власти встало Временное правительство, женщины снова потребовали избирательные права. 19 марта 1917 г. 40 000 женщин собрались у Таврического дворца. На митинге Поликсена Шишкина-Явейн, председательница Лиги равноправия женщин, объявила: «Мы не уйдем отсюда, пока не получим четкого ответа». Временное правительство пообещало женщинам избирательные права. Представительницы партий и общественных движений вошли в комиссию по выработке нового избирательного закона. 15 апреля 1917 г. Временное правительство объявило, что женщины отныне могут избирать и быть избранными в городские Думы, 20 июля 1917 г. — в Учредительное собрание, представительный орган, который должен был определить новое государственное устройство.

После прихода к власти большевиков о женских демонстрациях и о борьбе за политические свободы быстро забыли. О деятельности и достижениях активисток Российской империи не говорили, их имена не упоминали в учебниках и прессе.

Следите за нами в социальных сетях



Всегда полезная
и нужная информация,
проверенная редакцией



ваши личные

финансы



vlfin



vlfinance