



ваши личные
№11–12 (148–149)
НОЯБРЬ–ДЕКАБРЬ 2022

финансы

семейный журнал

Какие инструменты помогут сохранить деньги и можно ли сейчас рассчитывать на прибыль?

ТЕМА НОМЕРА

АНТИ-кризисное инвестирование

С.14



**ПУТЕШЕСТВУЕМ
С «ВЛФ»**

Новогодний отдых в Сибири: где провести зимние праздники и сколько это стоит // С. 30

ИНСТРУКЦИЯ

Как защитить персональные данные на «Госуслугах» // С. 29



ФИНАНСОВЫЙ ГОРОСКОП

Рекомендации астролога знакам зодиака на 2023 год

С. 5

ЛАЙФХАК:

Пять привычек, которые помогут стать успешнее в финансовом плане **С. 3**

АКТУАЛЬНО:

Универсальное пособие — новые правила получения «детских» **С. 4**

ЛИКБЕЗ:

Почему в полисе ОСАГО завышен КБМ и как это исправить **С. 6**

ПОЛЕЗНО:

Лыжи и сноуборд: где в Томске оборудованы трассы и во сколько обойдется прокат **С. 8**

ДЕТИ И ФИНАНСЫ:

Опыт мамы: как прививать детям полезные финансовые привычки **С. 10**

РАЗБОР:

Секонд-хенды: как устроены и какую пользу могут принести кошельку и экологии **С. 12**

ТЕМА НОМЕРА:

Как спасти сбережения в кризис — советы экспертов **С. 14**

КНИЖНАЯ ПОЛКА:

Что почитать, чтобы улучшить свои отношения с финансами **С. 20**

ПОДБОРКА:

Новый год в офисе — выбираем бюджетные подарки для коллег **С. 24**

СВОЙ БИЗНЕС:

От сыра в кастрюльке до всероссийского признания — как работает семейная сыроварня **С. 26**

ИНСТРУКЦИЯ:

4 шага для защиты вашего аккаунта на «Госуслугах» **С. 29**

ПУТЕШЕСТВУЕМ С «ВЛФ»:

5 мест в Сибири для нескучных зимних каникул **С. 30**

РАЗГОВОР:

Марат Сафиулин о буме финансовых пирамид и способах их распознавания **С. 32**

ЦЕНА ВОПРОСА:

Американский футбол в Томске: во сколько обходятся занятия и почему без страховки нельзя **С. 36**

ИСТОРИЯ:

Скопинская афера: как под видом банка в России возникла первая финансовая пирамида **С. 39**

ЛАЙФХАК

текст: Андрей РУБЛЁВ

5 полезных финансовых привычек в новом году

Получилось внедрить привычку? Обязательно отметьте!

ЧТОБЫ ИЗМЕНИТЬ СВОЮ ЖИЗНЬ, НЕОБХОДИМО ИЗМЕНИТЬ СЕБЯ, СВОИ ПРИВЫЧКИ. ЭТО САМОЕ СЛОЖНОЕ И САМОЕ ПРОСТОЕ ОДНОВРЕМЕННО. ПРИСЕДАЯ 30 РАЗ КАЖДОЕ УТРО, ВЫ СОВЕРШЕННО ТОЧНО ПОДТЯНЕТЕ СВОЕ ТЕЛО. ОТКЛАДЫВАЯ 10 % ДОХОДА ЕЖЕМЕСЯЧНО, ВЫ СДЕЛАЕТЕ СВОЙ ФИНАНСОВЫЙ БАЛАНС ПОЛОЖИТЕЛЬНЫМ. ТО ЕСТЬ **для достижения благополучия** НЕОБХОДИМО СОЗДАТЬ У СЕБЯ ПРАВИЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРИВЫЧКИ — О НИХ СЕГОДНЯ И ПОГОВОРИМ.

Учет доходов и расходов

Самый важный пункт, с которого стоит начать формировать полезные финансовые привычки, — это понимание, сколько денег и на что у вас уходит в месяц. Просто заведите «тетрадку» и правило — вносить суммы ежедневных расходов, вплоть до самых мелочей. А в конце месяца сведите баланс: в каких категориях сколько было потрачено. Будет очень наглядно: сколько денег израсходовали на latte с собой, снеки, ненужные вещи или, мягко говоря, бесполезные продукты.

Если процесс вас увлечет, систематизируйте его: скачайте сервис финансового планирования, мобильное приложение или ведите таблички в Excel. Даже если раньше вы не пользовались этими инструментами, возможно, сейчас самое время их освоить. Кстати, у многих банков в приложениях есть анализ расходов клиента по карте, где все траты разнесены по категориям и наглядно представлены в виде диаграмм. Удобно и просто.

Финансовый план

Деньги появляются там, где есть цель. Накопить на машину или первоначальный взнос по ипотеке, купить новый дорогостоящий смартфон — непосильная задача? Сложно только тем, у кого в финансах царит хаос, преобладают импульсивные и ненужные траты. Составьте пошаговый финансовый маршрут к своей цели. Вам нужно определить суммы для желанных приобретений и реальные этапы их накопления — например, сколько вы можете отклады-

вать в месяц. А если одновременно несколько целей вызывают затруднения, то выделите приоритет — одну цель, достижение которой важнее всего на данный момент.

Подушка безопасности

Финансовая подушка безопасности — это ваш запас прочности, стабильности и спокойствия. Эксперты отмечают, что такая подушка должна быть равна вашему шестимесячному доходу. В случае потери стабильных ежемесячных поступлений вы сможете прожить на накопленные средства, не снижая уровень жизни, в течение полугода. Но это не означает, что можно расслабиться, уйти с не очень любимой работы и жить в свое удовольствие в долгосрочном отпуске, если вы накопили такую сумму. Наоборот, старайтесь приумножить финансовые результаты, которых вы достигли. А финансовая подушка останется неприкосновенным резервом для непредвиденных ситуаций.

Как создать финансовую подушку безопасности? Во-первых, провести анализ расходов и определить ненужные траты. Избавиться от них. Затем составить финансовый план: как вы будете копить резерв исходя из тех сумм, которые сможете откладывать ежемесячно. Возьмите за правило откладывать 10—15 % вашего дохода ежемесячно. Резерв должен быть неприкосновенным, поэтому лучше положить его на накопительный счет в банке, который будет давать дополнительный процент на остаток и тем самым частично покрывать инфляцию.

Пространство

Освободить пространство — это не об эзотерике. Мы говорим о рациональности и практичности. К Новому году многие проводят генеральную уборку в своих домах, избавляются от ненужных, надоевших вещей, выкидывают то, что было приобретено спонтанно и оказалось невостребованным. Если подойти к расхламлению практично, то многие вещи обретут вторую жизнь на площадках вроде «Авито» или «Юла». Перепродажа не вернет вам вложенных сумм, но все же это приятный бонус к освободившемуся пространству дома. А также плюс к карме — возможно, кто-то мечтает о вещи, которой вы не пользуетесь, но не может приобрести ее в магазине по объективным причинам.

Налоговые вычеты

Изучите вопрос налоговых вычетов. Их можно получать за несколько разных статей расходов — например, за покупку квартиры, благотворительность, лечение или инвестиции в ценные бумаги. Вычет позволяет вернуть часть налога на доходы физических лиц (НДФЛ), который вы отчисляете государству. Важно, что для этого у вас должен быть официальный доход.

Полезных финансовых привычек может быть гораздо больше. Но для улучшения качества жизни в новом году достаточно начать с тех пяти, о которых мы рассказали. Говорят, постоянство — признак мастерства. Самое время становиться мастерами достижения целей и хозяевами своих финансов.



Что такое универсальное пособие и как его получить

С 1 января 2023 года вводится универсальное пособие для семей с невысокими доходами. В нем **будут объединены все виды уже существующих социальных выплат**: от беременности женщины до достижения ребенком 17 лет. Это облегчит сам процесс получения детских пособий и их бюрократическую составляющую.

В универсальном пособии будут объединены несколько соцвыплат:

- пособие беременным женщинам, вставшим на учет до 12 недель;
- пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет для неработающих родителей;
- пособие на ребенка до 3 лет;
- пособия на детей 3—7 лет;
- пособия на детей 8—17 лет.

Кто может получить?

На получение универсального пособия могут претендовать:

- семьи с доходами ниже одного прожиточного минимума на человека;
- беременные женщины, вставшие на учет на ранних сроках.

Каким будет размер универсального пособия?

Универсальное пособие назначается на 12 календарных месяцев. Расчетный период для него — 12 месяцев, предшествующие 1 месяцу перед месяцем подачи заявления. Размер пособия составит 50, 75 или 100 % регионального прожиточного минимума. В среднем по стране в 2023 году это 7 000, 10 500 и 14 000 рублей соответственно. Размер универсального пособия будет зависеть от уровня нуждаемости семьи, который будет оцениваться по трем критериям:

- среднедушевой доход семьи (должен быть ниже прожиточного минимума на душу населения);
- имущество (не больше установленного перечня);
- наличие дохода или объективной причины его отсутствия у взрослых членов семьи.

Если сейчас пособие для беременных женщин составляет 50 % регионального прожиточного минимума для трудоспособного населения, то с 1 января 2023 г. его максимальный размер увеличится вдвое — до 100 % регионального ПМ. Точной информации о размере пособия в Томской области пока нет.

ВАЖНО

Какие документы нужны?

Раньше для каждого вида социальной выплаты нужен был отдельный пакет документов. С 1 января 2023 года пособия на всех детей в семье в возрасте до 17 лет можно будет оформить по одному заявлению. Подать это заявление можно двумя способами:

- через портал «Госуслуги»;
- лично через МФЦ или Социальный фонд (с 1 января 2023 г. Пенсионный фонд и Фонд социального страхования будут объединены).

Надо ли подавать новое заявление, если уже получаешь детские пособия?

Все социальные выплаты на детей, назначенные ранее, будут выплачиваться до окончания срока их назначения. Кроме того, если вы уже получаете пособие, например на ребенка до 3 лет, вы сможете выбрать: получать старый вид пособия или перейти на универсальное. Получать одновременно пособия на одного и того же ребенка по старым правилам и универсальное пособие нельзя. Однако можно одновременно получать универсальное пособие и выплату из средств материнского капитала. Также теперь можно будет оформить выплату на ребенка до 3 лет из средств материнского капитала независимо от очередности его рождения (при условии, что доход семьи ниже двух прожиточных минимумов на человека). Сейчас это можно сделать только на второго ребенка. Выплата из материнского капитала назначается без комплексной оценки нуждаемости.

Как строить отношения с деньгами в 2023 году

В 2023 году положение некоторых планет будет одинаково влиять на определенные знаки зодиака, поэтому в прогнозе они объединены.

КОНЕЦ ГОДА — САМОЕ ВРЕМЯ ДЛЯ АНАЛИЗА СВОИХ УСПЕХОВ И ПОРАЖЕНИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ И ПОСТАНОВКИ ЦЕЛИ НА СЛЕДУЮЩИЙ ГОД. ДЕЛАТЬ ЭТО САМОСТОЯТЕЛЬНО, КОНЕЧНО, НЕОБХОДИМО. НО ЧТО НА ЭТОТ СЧЕТ ГОВОРЯТ ЗВЕЗДЫ? **Краткий прогноз финансового астролога НАТАЛЬИ СОВЫ РАССКАЖЕТ О ТОМ, ЧТО ЖДЕТ КАЖДЫЙ ЗНАК ЗОДИАКА В 2023 ГОДУ.**

текст:
Лейла
ГУРБАНОВА

Овны

Овнам в 2023 году рекомендуется вкладывать деньги в свое тело. Приоритет инвестиций должен быть связан с его качеством и навыками (например, инвестиции в спортивные занятия). Это позволит чувствовать себя комфортно и даст ресурс для расширения финансовых возможностей. Не ждите инициативу извне, действуйте, опираясь на себя.

Близнецы и Водолей

Эти знаки зодиака будут наиболее удачливы в новом году в силу своих основных качеств — гибкости и способности адаптироваться в непонятной ситуации. Осваивайте новые профессии, заводите знакомства. Ваши финансы будут приходить через умение налаживать контакты, выстраивать цепочки.

Тельцы и Весы

Этим знакам зодиака будет сложнее всего удержать заработанное. Поэтому для лучшего управления своими доходами им следует изучать и применять различные финансовые стратегии. Вкладываться лучше в твердые ресурсы — движимое и недвижимое имущество, вещи, товары, которые можно потрогать (например, гаджеты или автомобиль).

Скорпионы

Скорпионы чувствуют себя лучше всех в условиях кризиса. В полной мере это единственный знак зодиака, способный расти и приумножать свои доходы в условиях всеобщей паники. В новом году привлекайте внешние ресурсы и используйте свой талант.

Девы

Девам в новом году необходимо позаботиться о своем здоровье. Ресурс организма, который будет сказываться на эффективности, необходимо будет восстанавливать. Инвестировать лучше в оздоравливающие процедуры, посещение санаториев, ретриты. Заранее продумайте план укрепления здоровья, чтобы потом это не стало для вас финансовым потрясением.

Львы и Стрельцы

Эти знаки зодиака смогут вырасти в доходах через образовательные проекты и деятельность, связанную с возможностью блистать на публике. Не бойтесь прихватнуть своими умениями и талантами: это может хорошо окупиться.

Раки и Рыбы

Представителям этих знаков зодиака необходимо обращать внимание на свое эмоциональное состояние. Именно от этого будет зависеть, сможете ли вы вырасти в доходах. Создавайте семейные традиции, формируйте ценности, изучайте религию и духовность. Деньги лучше вкладывать в недвижимость.

Козероги

Козероги в 2023 году будут достаточно финансово устойчивы. Рекомендуется делать вложения в покупку земли, строительство, а также драгоценные металлы.

Бонус, но не малус

Зачем мониторить свой КБМ и что делать, если обнаружили ошибку

НА ФОНЕ ВЫРОСШИХ ТАРИФОВ ОСАГО ЩЕПЕТИЛЬНОСТЬ ВОДИТЕЛЯ В ОТНОШЕНИИ СВОЕГО КБМ НЕ КАЖЕТСЯ ЛИШНЕЙ. ВЕДЬ ЭТОТ КОЭФФИЦИЕНТ ВЛИЯЕТ НА СТОИМОСТЬ ПОЛИСА. **Где найти информацию о своем коэффициенте бонус-малус** И КАК В СЛУЧАЕ НЕОБХОДИМОСТИ ЕЕ ИСПРАВИТЬ? РАССКАЖЕМ В КРАТКОЙ ИНСТРУКЦИИ.

Текущий КБМ	Количество выплат по вашей страховке за последний год				
	0	1	2	3	4 и более
3,92	2,94	3,92	3,92	3,92	3,92
2,94	2,25				
2,25	1,76	2,25	2,25	2,25	
1,76	1,17				
1,17	1	1,76	1,76	1,76	
1	0,91				
0,91	0,83	1	1,17	1,17	
0,83	0,78				
0,78	0,74	0,91	0,83	0,83	
0,74	0,68				
0,68	0,63	0,78	0,78	0,78	
0,63	0,57				
0,57	0,52	0,78	0,78	0,78	
0,52	0,46				
0,46					

Присваивается КБМ водителю исходя из частоты аварий, случающихся по его вине. Чем больше стаж безаварийного вождения, тем меньше КБМ и дешевле полис. Вот почему важно следить за этим коэффициентом и периодически его проверять. Обязательно обращайтесь внимание на значение в графе КБМ, когда оформляете очередную страховку.

Где и как проверить свой КБМ?

Информацию о коэффициентах бонус-малус, как и прочие данные водителей, аккумулирует в своей базе Российский союз автостраховщиков (РСА). На его сайте и нужно проверять значение своего КБМ: ОСАГО → Расчет стоимости ОСАГО → Проверить КБМ.

После согласия на обработку персональных данных и заполнения формы система выдаст информацию о присвоенном вам коэффициенте. Сравните его с тем, который указан в полисе. Случается, что страховщик указывает неверный КБМ: например, вы водите машину уже 7 лет, ни разу не были виновником ДТП, а в полисе стоит единица. Налицо ошибка: у опытного безаварийного водителя не может быть такого показателя. Откуда берутся нестыковки? Причины разные. К примеру, страховая компания передала в РСА неверные данные о предыдущих страховых периодах водителя. Или водитель менял водительское удостоверение и забыл передать в свою

текст:
Юлия СОЛОВЕЙ

Напомним, что коэффициент бонус-малус (КБМ) — это, по сути, скидка или наценка, которая применяется страховой компанией при расчете стоимости полиса ОСАГО.



Материал подготовлен при поддержке Федерального методического центра по финансовой грамотности населения Института финансовой грамотности Финансового университета при Правительстве РФ.

ДЕТАЛИ

В 2022 году по указанию Банка России была проведена корректировка КБМ российских водителей: коэффициент стал выше для тех, по чьей вине часто происходили аварии, и ниже для тех, кто несколько лет подряд не становился виновником ДТП.

страховую его данные — в этом случае КБМ «обнуляется».

Корректность расчета КБМ вы тоже можете проверить. Этот коэффициент меняется раз в год, 1 апреля. Вам нужно знать количество страховых выплат из-за аварий по вашей вине за год (с 1 апреля по 31 марта) и ваш предыдущий КБМ (из прошлогоднего полиса ОСАГО). Найдите в столбце «Текущий КБМ» ваш коэффициент и посмотрите, какое значение соответствует ему в столбце с количеством выплат (если их не было, вас интересует столбец «0» и т. д.).

КБМ неправильный — что делать?

Если вы обнаружили, что в полисе ОСАГО значится больший КБМ, чем он есть на самом деле (а значит, полис обошелся вам дороже), обратитесь в свою страховую компанию с требованием проверить ваш КБМ и внести изменения в полис ОСАГО. Требование необходимо изложить в письменном заявлении в свободной форме. Если в предыдущих полисах был верный КБМ, укажите данные этих полисов в заявлении. Страховщик перенаправит ваш запрос в РСА — в течение 5 рабочих дней проведут проверку. О ее результатах РСА сообщит страховой компании, а она должна передать эту информацию вам. Если выяснится, что был использован неверный КБМ, страховщик пересчитает цену полиса.

Если не получили ответ от страховой компании в течение пары недель после запроса, обратитесь напрямую в РСА через их сайт: autoins.ru → Электронная приемная. Когда страховщик не отвечает или отказывается исправлять ошибку, жалуйтесь на него в ЦБ.



ВОПРОС-ОТВЕТ

**МУЖА
МОБИЛИЗОВАЛИ,
КАК ТЕПЕРЬ ПЛАТИТЬ
КРЕДИТ?**

— 27 сентября мужа мобилизовали, и мы оказались в трудной ситуации. Необходимо оплачивать кредит, а платить нечем. Я работаю фельдшером, после отпуска мне выдали на работе 6 тыс. рублей. С работы мужа зарплаты не будет. Как мне теперь быть?

— Олеся

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

Для мобилизованных установлены определенные выплаты. В Томской области семьи мобилизованных граждан, находящихся в сложной финансовой ситуации, могут получить в качестве поддержки до 42 тыс. руб. За выплатой нужно обращаться в органы социальной защиты. Также всем семьям призванных на службу граждан в Томской области полагаются разовые выплаты в размере 100 тыс. руб.

С 7 октября 2022 года мобилизованные и их родные могут получить кредитные каникулы. Для этого нужно обратиться в банк с заявлением о предоставлении льготного периода. Мобилизованные граждане, а также члены их семей имеют право требовать приостановить выплаты по кредитным договорам, в том числе по ипотеке, которые заключены до дня мобилизации. Кредиты при этом могут быть оформлены как на самого мобилизованного, так и на членов его семьи. Направить требова-

ние нужно не позже 31 декабря 2023 года. Это может сделать как сам заемщик, так и члены его семьи. Членами семьи считаются: супруга (супруг), несовершеннолетние дети, дети-инвалиды старше 18 лет, дети до 23 лет, обучающиеся очно, и лица, находящиеся на иждивении военнослужащих.

Льготный период для мобилизованных и членов их семей равен сроку мобилизации плюс 30 дней. В отдельных случаях этот период может быть продлен. В заявлении необходимо указать дату начала кредитных каникул. Это может быть дата мобилизации гражданина, но не ранее 21 сентября 2022 года. Если дату не обозначили, льготный период начнется в день направления заявления.

Заявить о приостановке платежей заемщик или член его семьи вправе способом, который предусмотрен кредитным договором для взаимодействия заемщика и кредитора, либо по мобильной связи (если это не предусмотрено кредитным договором) по абонентскому номеру, информация о котором предоставлена кредитором заемщику. К требованию можно приложить документы для подтверждения участия в военной спецоперации. Если требование направляет член семьи, его статус члена семьи военнослужащего нужно подтвердить документально.

На нашем портале финансовой грамотности VLFin.ru есть специальная форма, которую вы можете заполнить, если у вас возникли сложности в общении с финансовой организацией и вам необходима консультация. Или позвоните по телефону 8 800-201-67-70.

текст:
Елена БРОННИКОВА

Лыжная база «Метелица» в Академгородке

Здесь можно взять напрокат беговые лыжи и покататься на оборудованной трассе с лыжней через лес. Есть возможность выбрать маршрут разного уровня сложности — с долгими подъемами и без. В вечернее время трасса освещена. База работает в будни, кроме понедельника, с 9 до 22 часов, в выходные и праздники — с 10 до 19 часов. По такому же графику работает прокат оборудования.

Цены: прокат лыж для взрослых — 150 руб. в час, детям от 10 до 14 лет — 100 руб. в час, до 10 лет — 50 руб. в час. В залог нужно оставить паспорт или водительское удостоверение.

Место: улица Королёва, 12, телефон: (3822) 282-388.

Гора Балетка

В Академгородке есть небольшой подготовленный склон протяженностью 500 метров с бугельным подъемником для тех, кто хочет покататься на горных лыжах и сноуборде. Он работает по будням с 18 до 22 часов, в выходные — с 10 до 22 часов при температуре не ниже -22 °С на склоне. Актуальная информация есть в группе комплекса в «ВК».

Цены: стоимость одного подъема на гору до 17 часов — 35 рублей, после 17 часов — 25 рублей. Прокат лыж — 250 рублей в час, сноуборда — 250 рублей в час. Можно воспользоваться услугами инструктора — от 800 рублей в час. Не забудьте документы для залога.

Место: улица Королёва, 19, телефон: +7-952-158-80-36.

Лыжная база «Черёмушки»

Здесь можно покататься на беговых и горных лыжах, на сноуборде. Круг для беговых лыж — до 3 км. На горнолыжном склоне есть подъемник. Прокат работает в будни, кроме понедельника, с 17 до 21 часа, в выходные — с 10 до 21 часа.

Цены: аренда сноубордического комплекта и горных лыж для детей и взрослых — 150 рублей в час, беговые лыжи для взрослых — 80 рублей в час, для детей — 40 рублей в час.

Место: улица Иркутский тракт, 105. Телефон: +7-913-812-58-58.



Не забывайте документы (паспорт или водительское). Они нужны для залога.

ПОЛЕЗНО

Снежные развлечения

Где покататься на лыжах и сноуборде в Томске и сколько это стоит

ЗИМА В СИБИРИ НЕ ВРЕМЯ ГРУСТИТЬ — СРЕДИ СНЕЖНЫХ БУДНЕЙ ТОЖЕ МОЖНО НАЙТИ развлечения, полезные для настроения и здоровья. ПОДГОТОВИЛИ ДЛЯ ВАС ПОДБОРКУ МЕСТ, ГДЕ В ТОМСКЕ И ОКРЕСТНОСТЯХ МОЖНО АРЕНДОВАТЬ ЛЫЖИ, СНОУБОРД, А ТАКЖЕ УЗНАЛИ, СКОЛЬКО СТОИТ ТАКОЙ ДОСУГ.

Лыжная база «Политехник»

На живописной подготовленной лесной трассе можно покататься на беговых лыжах. Есть круги разной протяженности и рельефа. Освещение работает с 7 до 22 часов. Прокат открыт ежедневно с 9 до 18 часов.

Цены: аренда взрослых лыж — 140 рублей в час, детских — 70 рублей в час. В залог принимают паспорт или водительское удостоверение.

Место: улица 19-й Гвардейской Дивизии, 20/1, телефон: (3822) 701-777 (доп. 24-15).

Лыжная база «Кедр»

Здесь найдете лыжню и хорошую трассу, которая подходит как продвинутым лыжникам, так и начинающим. Освещение на трассе работает до 22 часов. Лыжи выдаются напрокат при температуре до -20 °С. Прокат заканчивает обслуживание клиентов за час до окончания работы.

Цены: аренда лыж стоит 130 рублей в час. В залог принимают паспорт и водительское удостоверение.

Место: улица Высоцкого, 7, ст. 1, телефон: (3822) 25-06-17.

Лыжная база «Сосновый бор»

Эта лыжная трасса хорошо подойдет всем, но особенно новичкам в лыжах, потому что на ней нет значительных спусков и подъемов. Она проходит через лес. Прокат работает ежедневно с 10 до 20 часов, выдача инвентаря заканчивается за час до окончания работы.

Цены: аренда взрослых лыж стоит 150 рублей в час, детских на возраст от 10 до 14 лет — 100 рублей в час, на возраст до 10 лет — 50 рублей в час. В залог попросят водительское удостоверение или паспорт.

Место: улица Кутузова, 1Б, телефон: +7-952-182-24-63.

Прокат в Михайловской роще

В роще есть трасса протяженностью 3 км. Из плюсов — удобное расположение и вечернее освещение, из минусов — может быть много людей, которые пришли погулять. Прокат лыж работает со среды по пятницу с 15 до 20 часов, в выходные — с 12 до 20 часов.

Цены: арендовать беговые лыжи можно за 150 рублей в час. Есть услуги индивидуального тренера для начинающих — 300 рублей в час.

Место: проспект Комсомольский, 4, стр. 1, телефон: +7-952-150-63-42.

Горнолыжный парк «Эдельвейс»

Этот горнолыжный склон находится за городом. Здесь есть прокат инвентаря, четыре подготовленные трассы с освещением в вечернее время и подъемник. Перекусить можно в кафе. Парк работает со среды по пятницу с 17 до 21 часа, в выходные — с 10 до 21 часа при температуре не ниже -24 °С. Есть услуги инструкторов по горным лыжам и сноуборду.

Цены: час аренды комплекта для сноубординга или горных лыж обойдется взрослому в 350 рублей, последующие часы — 250 рублей, аренда шлема и очков — 100 рублей в час. Для детей до 14 лет час аренды комплекта — 200 рублей, последующие часы — 150. В залог нужно оставить паспорт или водительское удостоверение. Стоимость бугельного подъемника — 35 рублей в будни (среда, четверг, пятница), в выходные — 50 рублей за подъем. Детям до 7 лет бесплатно. **Место:** окрестности села Коларова, телефон: +7-961-886-69-77.

ФОТО: VK.COM/BALETKATOMSK



Одна книга и три кошелька: как научить детей обращаться с деньгами

О ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ВАЖНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ У ДЕТЕЙ УМЕНИЯ РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЬГАМИ МЫ НАПИСАЛИ УЖЕ НЕМАЛО. НО ЗНАТЬ ЕЩЕ НЕ ЗНАЧИТ ПРИМЕНЯТЬ НА ПРАКТИКЕ. МЫ ПОПРОСИЛИ ПОДЕЛИТЬСЯ **личным опытом внедрения здоровых финансовых привычек маму троих детей, экономиста по образованию и бухгалтера** ПО ПРОФЕССИИ ЛЮДМИЛУ ТКАЧЕНКО.

Зачем детям «денежная грамота»

Людмила решила заняться финансовым образованием старшей дочери Виктории два года назад, когда девочке исполнилось пять лет. В 2022 году по достижении этого же возраста к денежной науке присоединился и средний сын нашей героини Александр.

— В теме финансов у нас недостаточно осведомлены не только дети, но и взрослые. Раньше я не обращала на это внимания, так как работала среди финансистов и бухгалтеров. Но когда вышла в декрет,

круг моего общения сильно поменялся. Меня удивило, как много людей берут ненужные кредиты, не умеют отличать потребности от желаний, поразило, что те, у кого есть деньги, во всем себя ограничивают. Недавно в школах ввели уроки финграмотности. Считаю, что это очень правильное решение, финансовые знания пригодятся в будущем даже больше, чем теоретические знания по предметам, — уверена Людмила Ткаченко.

Для занятий с детьми помимо профессиональных навыков она решила использовать специальную литературу, мультфильмы и рекомендации экспертов.

Когда и с чего начать

— С Викторией мы решили начать с книжки «Пёс по имени Мани». Не скажу, что читаем ее взахлеб, хотя она достаточно интересная. Каждую главу мы вместе разбираем, что-то я

объясняю, адаптируя под нашу реальность, потом выполняем упражнения. Там есть собачка Мани, которая дает задания. Я, конечно, помогаю. Героиня книги немного постарше, да и менталитет другой, поэтому обязательно нужна редакция. Вообще, заявлено, что книгу можно читать с пяти лет. На мой взгляд, это рано, можно начинать с шести или даже семи лет, — делится Людмила.

По сюжету книги девочка, которая живет в Германии, решила заработать денег и для этого нашла подработку — стала выгуливать собак за деньги. В нашей реальности такую работу дети вряд ли найдут, но при желании родители смогут придумать и подсказать другие приемлемые варианты.

Про карманные деньги

— Самостоятельности невозможно научить, ее можно только предоставить. Карманные расходы —

один из способов. Виктории мы даем деньги с пяти лет. В этом году свои первые карманные деньги получил и Саша. Моя главная цель — сформировать у детей навыки владеть деньгами и распределять их. Мы сразу предусмотрели в семейном бюджете отдельную строку расходов, чтобы давать карманные деньги регулярно. Начали со 100 рублей в неделю, на которые они могут купить все, что захотят. Сейчас доходы Виктории выросли до 200 рублей, Александр получает свои законные 100. В первое время Викторя тратила сразу все на сладости или сиюминутные желания. Со временем она начала понимать, что если отложить, то через неделю денег будет в два раза больше и можно будет купить что-то дороже и поинтереснее, — говорит мама.

Выбирая между банковскими картами и наличными деньгами, семья остановилась на втором варианте.

— Объяснить детям что-то про деньги и так непросто. Имея банковскую карту, ребенок в лучшем случае будет видеть цифры на экране телефона, которые меняются. Как тут понять ценность? Поэтому лучше давать реальные деньги, которые можно трогать, пересчитывать, складывать в копилку или кошелек. Когда дети тратят такие деньги, они видят, что их становится меньше, начинают понимать, что теперь надо ждать следующих поступлений, — поясняет Людмила.

Как формировать навык распоряжаться деньгами

— Сейчас Саша у нас пока получает первый опыт владения деньгами и, надо сказать, относится к ним очень легко, может что-то нам подарить, чтобы выразить свое расположение. А Виктория уже учится копить. Для этого у нее три кошелька. Первый — это подушка безопасности. В книге пёс Мани называет ее курицей, которую можно положить в банк, получать за нее проценты и на них жить. Но в нашей реальности банковская система не настолько эффективна, — смеется Людмила. — Поэтому дочь просто делает накопления на экстренный случай или на внезапные расходы. Она знает про принцип десяти процентов, но мы делаем проще. Я выдаю ей деньги тремя купюрами: две по 50 рублей и одну сотню. 50 рублей она сразу откладывает, 100 рублей идут в отдельный кошелек на мечту, а оставшиеся 50 она может потратить на сладости. Вообще, психологи рекомендуют, чтобы еду покупали родители, но поскольку сладостями мы не злоупотребляем, то это разрешено. Однако при этом мы проговариваем, что сладости могут быть полезными, например фрукты, и не очень — леденцы и прочее.

Всеми подаренными деньгами дочь также распорядится сама, предпочитает откладывать их на мечту. Периодически она пересчитывает, сколько денег уже есть, просит сходить в магазин игрушек. Там она смотрит, на что ей хватает денег, а на что нет. И либо сразу покупает, что хочет, например набор «Аквабитс» или куклу ЛОЛ, либо считаем, сколько нужно еще подкопить. От таких покупок она испытывает огромную радость. Но если денег ей не хватает, я не добавляю, чтобы не приучать к «кредитам», а вот варианты подзаработать могу подсказать.

Что делать с незапланированными покупками?

— У нас таких случаев было два. В первый раз Виктория вернулась с прогулки с браслетом из резиночек. Оказалось, что она купила его во дворе у другой девочки. Самостоятельно приняла решение. Это меня удивило, но поскольку за покупкой все хорошо, то и предмета для разговора не было. А вот второй раз она потратила все деньги, которые у нее были в кошельке, на сладости. На свои 900 рублей она три дня угощала детей со двора. Тут я, конечно, немного напряглась: неужели зря столько книжку читали. Но потом поняла: это хороший опыт. Важно, чтобы она его усвоила и сделала выводы, что копить сложно, а потратить можно все в одну минуту. Используя этот пример, мы поговорили с ней про дружбу за деньги, планирование финансов, пустые и полезные траты.

Стоит ли наказывать рублем за непослушание?

— Я считаю, что ни в коем случае этого делать не нужно. Это может воспитать склонность к финансовой зависимости и сформировать предпосылки для таких ситуаций, когда один из супругов шантажирует другого деньгами, если он сделает что-то не по его усмотрению. Лучше придумать другие санкции.

Как учить ребенка реализовывать финансовую цель

— Для начала помочь ребенку определить, чего он действительно хочет. Например, в книге одно из первых заданий — написать десять своих желаний. У Виктории уже есть цель — телефон. После того как дочь знакомых накопила на аквапарк в Сочи, Виктория поняла, что тоже может позволить себе что-то большое. Сейчас она откладывает как минимум половину доходов на свою мечту и делает это самостоятельно. А я вижу результат. Она знает, какой кошелек для чего ей нужен. Да и Александр глядя на сестру говорит: «Я тоже хочу разделять деньги».

КСТАТИ

Какие варианты заработка можно предложить детям

■ Бебиситтер — недолго присмотреть за младшими братьями или сестрами. Если просят родители, то можно договариваться об оплате. Если дети хотят поиграть и понаблюдать за мамой, то это уже не про заработок.

■ Продать что-то из своих игрушек или вещей в хорошем состоянии, если они уже не используются. Что именно, решают сами дети.

■ Организовать мастер-класс. Виктория планирует организовать для друзей школу рисования. За обучение и организацию можно брать символические деньги. И дети рады, и родители спокойны, что они заняты хорошим делом.

■ Для детей постарше — помыть автомобиль. Подросток вполне справится с протиркой кузова. Главное — найти место, где это можно сделать.

■ Съёмки в рекламе. Например, если мама занимается SMM, то она и процесс контролирует, и заказчика знает.

беседовала:

Юлия
КРИВОКРАСОВА





текст:
Лейла
ГУРБАНОВА

Возможно, в 90-х, когда секонд-хенды начали приобретать популярность на постсоветском пространстве, они действительно были хорошим выходом для людей с очень низким заработком. Но времена меняются, и теперь в секонд-хендах одеваются люди со средним заработком и даже вполне состоятельные. Там можно найти не просто уникальную одежду, но и настоящий раритет, винтажные и даже брендовые вещи. Российские секонд-хенды не исключение: здесь вы можете примерно за одну цену купить как базовую рубашку, так и брендовый пиджак.

В секонд-хендах есть не только вещи, уже побывавшие в употреблении, но и совсем новые, с бирками. Это могут быть либо вещи от людей, ни разу не носивших их, либо складские остатки магазинов, которые по какой-то причине не смогли реализовать их. Дорогие бренды нередко отдают вещи в секонд-хенды с одним условием: все бирки, указывающие на принадлежность к бренду, должны быть срезаны. Чтобы у покупателей не создавалось впечатление, что товары этого производителя не пользуются спросом.

■ Вещи в секонд-хендах плохого качества?

Даже если вещи были в употреблении, это не значит, что они плохого качества. Одежда в секонд-хенды поступает в основном из Европы. А европейцы не имеют привычки занасивать одежду, потом ходить в ней дома и забирать на дачу. Часто они возвращают ее в неиспорченном виде в магазин и получают за это скидку на следующую покупку. Также они могут отдавать свою одежду в специальные пункты сбора, откуда вещи поступают на фабрики по сортировке и санитарной обработке. Способы обработки разные: от химических до термических. Вещи обрабатывают раскаленным паром с примесью формальдегида или метилбромидом, которые гарантированно обеспечивают дезинфекцию. Поэтому не стоит бояться специфического сладковатого запаха в секонд-хендах: во-первых, он исчезает после обычной стирки, а во-вторых, говорит о том, что вещь продезинфицирована, а потому совершенно безопасна.

РАЗБОР

Секонд-хенды — это для бедных?

СЕКОНД-ХЕНДЫ — МАГАЗИНЫ, КОТОРЫЕ ДАЮТ ВЕЩАМ ВТОРУЮ ЖИЗНЬ. ПРИЧЕМ НЕ ТОЛЬКО ОДЕЖДЕ, НО И ОБУВИ, ТЕКСТИЛЮ И АКСЕССУАРАМ. ПОЧЕМУ **одеваться в секонд-хендах выгодно и даже полезно для экологии?** ОТВЕТИМ НА ЭТОТ ВОПРОС, А ТАКЖЕ РАЗВЕЕМ ПОПУЛЯРНЫЕ МИФЫ О МАГАЗИНАХ ПОДЕРЖАННЫХ ВЕЩЕЙ.

■ По какому принципу сортируются вещи?

В России и за рубежом есть много фирм, которые занимаются оптовыми поставками в секонд-хенды. Обычно у такого товара есть разделение на категории, однако оно нечеткое. Поэтому переработчики порой по-разному группируют товар и подразумевают под каждой категорией свое.

Категории одежды секонд-хенд:

- Сток — новая одежда с ценниками и бирками;
- Крем — неносенная одежда, современные и модные товары;
- Люкс — новая одежда с бирками и без, вещи известных брендов, возможны незаметные повреждения;
- Экстра — новая одежда, а также одежда с минимальным износом.
- Первая категория — в основном повседневная одежда с износом 15—20 % (кашкетки, легкая деформация от стирки). Встречаются и неносенные вещи.
- Вторая категория — вещи, вышедшие из моды, с большим износом и дефекта-



Как секонд-хенды помогают экологии

Секонд-хенды позволяют покупать хорошую одежду по низким ценам, но в этом явлении есть и мощная социальная составляющая. Индустрия «быстрой моды» (этим термином называют ускоренный процесс воплощения новых дизайнерских идей в одежду) занимает второе место после нефтегазовой в списке лидеров по загрязнению окружающей среды. Чтобы сделать пару джинсов и футболку, нужно потратить огромное количество воды. Текстильные фабрики в странах третьего мира (например, в Индонезии и Индии) ежедневно загрязняют реки. Покупая одежду в секонд-хендах, мы даем вторую жизнь хорошим вещам, которые в противном случае были бы на свалке.

Вещи, не пригодные для продажи в секонд-хендах, поставляются на специальные фабрики, где сортируются по цвету и материалу. Затем они очищаются от загрязнений в специальной машине, измельчаются, сушатся и в конце превращаются в шерстяные волокна. Их впоследствии покупают бренды, которые делают одежду из переработанных материалов. Выбросы углекислого газа так сокращаются более чем вдвое по сравнению с процессом изготовления одежды из нового материала.



ТЕМА НОМЕРА

Сохранить и приумножить

Как не потерять деньги во время кризиса

ГЛАВНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОСОБЕННОСТЬ 2022 ГОДА — РЕЗКОЕ СОКРАЩЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ДОСТУПНЫХ РОССИЯНАМ. НО ДАЖЕ ОСТАВШИЕСЯ ТРЕБУЮТ ОСТОРОЖНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ. О ТОМ, **как в непростых условиях сохранить сбережения**, и о возможностях приумножения капитала мы спросили экспертов.

текст:
Елена
РЕУТОВА

В то время как экономика страны в целом находится в рецессии, технологический сектор показывает рост.



Сергей Суверов,
финансовый
аналитик, кандидат
экономических наук,
инвестиционный
стратег УК
«Арикапитал»

ется защитной стратегией, а технологический сектор — это островок роста российской экономики. В то время как экономика страны в целом находится в рецессии, технологический сектор показывает рост. Именно поэтому, если кто-то планирует зайти на фондовый рынок, часть денег можно направить в эту сферу. Но, наверное, главный совет для тех, кто ищет только кеша, — ждать улучшения ситуации как в мировой экономике, так и в российской, прежде чем приступить к ударным покупкам.

Про облигации

В качестве защитной стратегии инвестирования можно рассмотреть корпоративные облигации эмитентов с доходностью около и выше 10 % годовых.

Про активы

Сейчас все активы находятся под давлением. Многие уезжают из России, продавая недвижимость, что приводит к снижению ее стоимости. Возможны какие-то варианты покупки зарубежной недвижимости, но это также несет с собой определенные риски. Своевременность вложения в золото также вызывает сомнения: драгоценные металлы находятся под давлением повышения ставок в США.

Валюта

Если рассматривать как инструмент инвестиций валюту, то она может быть весьма интересна, хоть и с некоторыми нюансами. Классическая корзина валют в 2023 году может вырасти относительно рубля. Это может быть связано со вступлением в силу эмбарго Евросоюза, которое приведет к уменьшению поставок российской нефти и снижению экспортных доходов нашей страны. Соответственно, давление на рубль будет возрастать, поэтому весьма вероятно, что рубль ослабит относительно валют. Однако нельзя сбрасывать со счетов риски, связанные с санкциями на бирже, которые могут привести к юридическим рискам хранения валюты в России.

В качестве альтернативы можно рассмотреть валюты дружественных стран. Прежде всего — юань (КНР) и дирхам (ОАЭ). Но в связи с повышением процентных ставок в США валюты дружественных стран, скорее всего, будут снижаться относительно доллара. В связи с этим они смогут обеспечить лишь частичную защиту сбережений от обесценивания.

О стратегии инвестирования

Сложившаяся ситуация скорее располагает к сохранению средств, нежели к их приумножению. Усилились риски как внешние, связанные с мировой экономикой, так и внутренние — связанные с экономикой России.

О ситуации с российскими акциями

Мобилизация и перевод экономики на военные рельсы усилят экономический спад в России. Кроме того, ожидается увеличение налоговой нагрузки на крупные компании, что также негативно скажется на дивидендах сырьевого сектора. Фондовый рынок находится в стрессовом состоянии, и весьма вероятно, что он продолжит снижаться.

Тем не менее идеи, куда можно инвестировать, есть всегда. Сейчас наиболее привлекательно выглядят ритейл и технологический сектор. При этом ритейл в данной ситуации явля-



Александр Джиоев,
аналитик УК «Альфа-Капитал»

■ Про облигации

— С учетом сильного рубля и тренда на снижение инфляции локальные облигации выглядят сейчас очень интересным инструментом для вложений. В перспективе года они могут принести доходность выше инфляции и точно больше, чем деньги на банковском депозите. Это могут быть длинные ОФЗ или бумаги крупных корпоративных заемщиков, что касается бумаг компаний второго эшелона, то здесь стоит более тщательно оценивать кредитные риски: с учетом сложности в экономике у некоторых эмитентов могут возникнуть трудности с обслуживанием долга. Кроме того, инвесторам стоит обращать внимание на инфраструктурные риски: учитывать, где выпущена бумага и в каком депозитарии учитывается.

■ Про акции

Оценить доходность акций достаточно сложно: поскольку рынок остается непредсказуемым, любые геополитические события могут сильно повлиять на биржевые индексы. Однако при сохранении текущих условий фондовый рынок до конца года может показать небольшой рост на фоне реинвестирования дивидендов крупных компаний. С точки зрения пассивного дохода остаются интересными акции компаний энергетического сектора — нефтяные компании. С учетом высоких цен на ресурсы многие из них продолжают платить неплохие дивиденды. В среднем доходность выплат по отрасли оценивается в 9—12 %.

Наиболее привлекательными сейчас выглядят бумаги компаний, ориентированных на внутренний спрос. Это

такие отрасли, как ритейл, телекоммуникации и девелоперы. Здесь ниже риски повышения налоговой нагрузки. Также стоит отметить акции агропромышленных компаний, бизнес которых может показать хорошие результаты на фоне дефицита удобрений на глобальном рынке.

■ О золоте

Что касается золота, то сам по себе благородный металл не приносит доход. Более того, в период роста ставок цены на золото остаются низкими: весной тройская унция торговалась по 2 000 долларов, сейчас котировки упали до 1 650 долларов. Золото выглядит менее привлекательно как инвестиционный актив, поэтому ETF на золото фиксируют оттоки средств инвесторов. Дальнейшая динамика цен на золото будет определяться следующими шагами ФРС, а также событиями на рынке: не будем забывать, что золото — это прежде всего страховка на случай каких-то негативных сценариев, как, например, эпидемия коронавируса в 2020 году, обрушившая мировые рынки и подтолкнувшая котировки золота к рекордным значениям. Оптимально при покупке золота использовать ПИФы, поскольку это дает возможность вкладываться в физический металл даже инвесторам с небольшой суммой, при этом спреда и комиссии здесь намного ниже, чем при покупке слитков или монет.

■ О валютных инструментах

Собственно, держать на счете кеш в условиях высокой инфляции не столь разумно, тем более если это касается таких валют, как доллар или евро. Они сейчас являются токсичными валютами с учетом риска блокировок счетов. Более привлекательной альтернативой может быть юань, хотя пока инструментов в китайской валюте на рынке не так уж и много и их доходность невелика. Например, доходность облигаций российских эмитентов, номинированных в юанях, находится в пределах 3—5 %. Также из валютных инструментов могут быть актуальны евробонды, но инвестор может купить бумаги замещающего выпуска, чтобы не брать на себя риски заморозки активов. Это даст возможность получать доходность в иностранной валюте, не опасаясь инфраструктурных рисков. При этом нужно учитывать, что выплаты по таким бумагам производятся в рублях.

Анна Громова, действующий инвестор в фондовый рынок и недвижимость, приглашенный эксперт телеканалов «78», «Санкт-Петербург» и РБК

■ Про подушку безопасности

— В сложившейся ситуации как никогда важно создавать накопления и управлять сбережениями. Риск потери работы и снижения дохода вырос, и это повышает значимость финансовой подушки безопасности. Если вы не занимались накоплениями раньше, нужно начинать это делать сейчас, а если занимались — продолжать это делать.

Классическая финансовая подушка безопасности — это 3—6 сумм ежемесячных расходов семьи. Эти средства легко можно вывести из того инструмента, в который они вложены, чтобы потратить на те нужды, которые могут возникнуть в случае потери работы, болезни и других непредвиденных ситуаций. Классический инструмент для хранения «подушки» — пополняемый банковский вклад или накопительный счет. Поскольку сейчас мы все оказались в экстраординарных условиях, в идеале размер подушки безопасности должен быть больше.



Если говорить о том, сколько нужно откладывать каждый месяц, то важно, чтобы это был целевой процент от дохода. Если не получается вкладывать в финансовую подушку безопасности 15—20 %, пусть это будут 10 % или даже 5 % дохода, но каждый месяц. Это позволит постепенно прийти к необходимому размеру резерва. Если вы никогда раньше не занимались формированием «подушки», можно использовать визуализацию. Например, у меня на кухне висит календарь на год, в котором я отмечаю свои финансовые цели. Это может быть и ежемесячное внесение средств в резерв. После выполнения задачи ее можно выделить зеленым и обозначить цель на следующий месяц. Наш мозг любит визуализацию и поощрение. Этот простой спо-

соб поможет вам выработать полезную привычку.

■ Про валюту

Сейчас мы наблюдаем рекордно крепкий рубль. В основе этой ситуации — низкий импорт, вызванный введенными ограничениями. Но так не будет продолжаться вечно. Курс, который устраивает государство с точки зрения доходов бюджета, — 76 рублей за доллар. Поэтому при текущем курсе 65 рублей за доллар последний можно рассматривать как инструмент накопления. Однако если с наличной валютой все более-менее понятно, то с другими инструментами ситуация не такая однозначная.

Классическое правило говорит о том, что любые накопления должны быть диверсифицированы в разные ва-

люты. Сейчас все сложнее. Основные твердые валюты — доллар и евро — токсичны. Их все еще можно купить в некоторых банках, на бирже. Но есть риски: долларовые счета могут быть переведены в рублевые по фиксированному государством курсу. Если вы опасаетесь реализации этого сценария, лучше заменить доллар и евро на другие валюты, для того чтобы сбережения были защищены от ослабления курса рубля.

В торговом обороте нашего государства все большее место занимает китайский юань. Казалось бы, выбор очевиден, но не все так однозначно. Юань — это валюта развивающейся страны, кроме того, она не конвертируется свободно: ЦБ Китая регулирует курс юаня. Дополнительные риски могут возникнуть в случае обострения конфликта Китая и США из-за Тайваня. Тем не менее юань можно покупать, и даже открыть счет в этой валюте. Также можно рассмотреть две валюты, которые считают квазидолларом (их курс привязан к доллару США), — это дирхам (ОАЭ) и гонконгский доллар.

■ Про ценные бумаги

Российский фондовый рынок находится на минимуме. Но покупка акций сегодня крайне нежелательна, особенно для новичков, и по другой причине. Инвестиции в акции — это не лотерея, это покупка бизнеса. И прежде чем вложить в него средства, нужно его оценить, посмотреть финансовую отчетность за последние 2—3 года. Сегодня это невозможно. Организациям банковского сектора и некоторым другим публичным компаниям официально разрешено не публиковать финансовую отчетность с целью защиты от санкций, которые могут быть введены на основе полученных из отчетов данных. Поэтому

если мы сейчас покупаем акции, мы покупаем в некотором смысле кот в мешке. Кроме того, в условиях санкций и кризиса, который переживает в связи с ними экономика, всем компаниям сейчас тяжело. По этой причине покупать сейчас акции в надежде на быстрый рост котировок не приходится. Я считаю, что российский фондовый рынок не является сейчас безопасным для инвесторов.

Во что же тогда инвестировать, если деньги есть? Как вариант можно рассмотреть иностранный фондовый рынок, хотя есть инфраструктурные сложности. Через инфраструктуру Санкт-Петербургской биржи это делать рискованно из-за санкций.

■ Про золото

Мы наблюдаем, что государство перестало покупать золото, чтобы пополнить золотовалютные резервы, даже с учетом необходимости поддержки золотовалютных резервов. Кроме того, весной этого года стоимость унции на российском рынке была зафиксирована. В связи с этим золото сейчас точно не тот инструмент, который позволит приумножить денежные средства. Можно рассмотреть покупку монет. Однако лишь узкий перечень является инвестиционным, перед покупкой стоит ознакомиться с этим списком. Слитки сложны в хранении — любое повреждение может привести к снижению их ценности, а их хранение в банке — отдельная статья расходов.

Сберегать и инвестировать сегодня важно как никогда. При этом нужно помнить, что нельзя нести все деньги в одно место, тем более если нет понимания, как работает инструмент. Инвестировать лучше поэтапно, изучая разные инструменты. Тем, кто боится риска, можно вкладывать в банковские депозиты — это лучше, чем делать ничего.



Наталья Быкова,
руководитель
агентства
недвижимости
«Лагуна»

**Хорошо подумайте,
прежде чем
инвестировать
в недвижимость**

— Инвестиции в недвижимость, пожалуй, один из самых любимых инструментов у россиян. Но здесь важно понимать, что обычно люди рассматривают как инвестирование. Когда семья говорит о том, что планирует инвестировать в недвижимость, чаще всего имеются в виду вложения в недвижимость на будущие проекты семьи. Например, приобретают квартиру для подрастающего ребенка или на тот случай, когда нужно будет перевозить стареющих родителей из сельской местности в город. Обычно для покупки какой-то недвижимости впрок используется ипотечное плечо. Чаще всего это сопряжено с параллельной сдачей квартиры в аренду (в Томске арендные платежи фактически равны ежемесячному платежу по ипотечному кредиту, что в какой-то мере удобно для

людей, которые выбрали такой способ создания семейных активов).

Второй вид инвестирования в недвижимость выбирают

люди, у которых нет жилищных задач, но ежемесячно остаются свободные средства. Как правило, они вкладываются в недвижимость с целью иметь резервную квартиру, которую можно сдавать в аренду и получать дополнительный доход.

Когда люди говорят об инвестициях в недвижимость, чаще всего они имеют в виду именно эти два варианта. Фактически это разные сублимированные формы сохранения своих денежных средств или создания накоплений. Однако когда начинаешь оценивать этот якобы инвестиционный портфель, понимаешь, какие проценты семья заплатила банкам за пользование ипотечным кредитом, насколько квартира подорожала или подешевела (такое тоже может произойти, достаточно вспомнить период 2008—2009 и 2014—2015 гг., когда некоторые позиции за год потеряли в цене до 30—40 %), то становится очевидно, что это не самый эффективный инструмент инвестирования.

Если рассматривать инвестиции в недвижимость как профессиональную историю, связанную с получением прибыли, надо понимать, что этому вопросу нужно уделять дополнительное время и обладать специфическими знаниями. Важно хоро-

шо владеть информацией о рынке недвижимости и разных застройщиках, разбираться в этапах строительства, чтобы оценить, в какие проекты и на каком этапе нужно успеть войти и на каком этапе успеть выйти, чтобы снять прибыль, а не зафиксировать убытки.

Первое, что бы я посоветовала всем, кто планирует заняться инвестициями в недвижимость, это хорошо подумать. Тем, кто и после всех предостережений решит инвестировать в недвижимость, я бы сейчас советовала присмотреться к нежилому сегменту рынка. Это и коммерческая недвижимость (офисные, складские, производственные, торговые и другие помещения), и земельные участки, и дачи, и пригородная недвижимость, которая находится в стадии строительства. В этих сегментах про инвестирование сейчас думать, пожалуй, разумнее по разным причинам. Например, в коммерческой недвижимости Томска сейчас как никогда низкая цена квадратного метра. Есть и другие тенденции, которые мы отмечаем на рынке: повышенный спрос на загородное жилье, как сезонное, так и круглогодичное. Этим тоже можно пользоваться. Но в любой сегмент рынка недвижимости инвестировать нужно очень осторожно и после тщательных консультаций со специалистами. Это связано с тем, что в последние три года рынок ведет себя очень непредсказуемо, нетипично, и делать вложения, опираясь на опыт последних 10—15 лет, не приходится.



Евгений Коган,
инвестбанкир,
профессор НИУ ВШЭ,
автор телеграм-канала
Bitkogan

Оптимальное решение — облигации

— В последнее время нередко сталкиваюсь с похожими запросами: «У меня есть 1—2 миллиона рублей, как уберечь их от инфляции?» Сегодня инфляционные ожидания снижаются, однако как будут развиваться события даже в ближнем горизонте, мы точно не знаем. Возможно, уже скоро мы увидим 8% годовых. Банковские вклады при действующей ключевой ставке, очевидно, не смогут полностью уберечь накопления от инфляции. Оптимальное решение — рассмотреть такой инструмент, как облигации.

Государственные облигации, прежде всего короткие — например, ОФЗ, сегодня дают порядка 7,5—9 % годовых. Если мы рассмотрим бумаги с погашением лет через 10, то доходность достигает 8,5 %. Это неплохо — это больше той инфляции, которая сейчас есть, и больше той инфляции, которая ожидается в ближайшее время. Более того, если уровень инфляции будет снижаться, то можно будет неплохо заработать. Но я бы не рекомендовал людям, которые имеют на руках относительно небольшие суммы, вкладывать их в какие-либо долгосрочные рублевые бумаги. Максимальный рассматриваемый срок погашения — 3—5 лет. В этом случае можно говорить о доходности поряд-

ка 8 % годовых. Да, это немного, но по крайней мере надежно.

Можно рассмотреть и рынок корпоративных облигаций — он в России неплохой. Его можно условно разделить на три сегмента. Первый — голубые фишки. Бумаги с погашением в течение 2—4 лет имеют доходность в среднем 8,5—9,5 % годовых. Это облигации таких компаний, как «Норильский никель», «ЕвроХим», «Полюс Золото», Газпромбанк, Сбербанк, МТС и других — крепких компаний с понятной отчетностью, понятной ситуацией, понятным бизнесом. У них минимальный шанс разориться. Доходность таких облигаций всегда примерно на процентный пункт выше, чем у государственных бумаг.

Второй сегмент — бумаги, которые имеют сегодня чуть больший риск и доходность уже от 9,5 до 11 % годовых. Это компании, которые крепко стоят на ногах, например АФК «Система», Трубная металлургическая компания, РУСАЛ, Mail.ru Group, «Белуга Групп», «Черкизово» и т. д.

Наконец к третьему сегменту можно отнести бумаги с чуть большим риском, но предоставляющие возможность неплохо заработать. Средняя доходность — 11—15 %. Здесь можно вспомнить Институт Стволовых Клеток Человека, ГК «Кировский завод», Первое коллекторское бюро, «Боржом», ТатНефтеХим и другие.

Приведу пример грамотного использования такого инструмента, как облигации. Если вы продали квартиру или у вас есть сбережения в несколько миллионов рублей, вы можете приобрести облигации разных компаний стоимо-

Банковские вклады при действующей ключевой ставке, очевидно, не смогут полностью уберечь накопления от инфляции.

стью примерно в 500 тысяч рублей каждая. В этом случае вы ежемесячно сможете получать 9—11 % годовых дохода в виде купонов. Конечная сумма зависит от того риска, который вы готовы на себя взять. И здесь очень важна диверсификация вашего портфеля: чем она больше, тем менее чувствительной станет ситуация банкротства одной из компаний, держателем облигации которой вы являетесь, тем быстрее вы восполните потерю.

Если рассматривать иностранные ценные бумаги, привязанные к курсу или номинированные в долларах или евро, то их приобретение сегодня весьма затруднительно. Альтернативой могут стать бумаги в юанях, которые дают вполне неплохую доходность — чуть ниже 5 % годовых. Это достаточно консервативное вложение, которое позволит вам учитывать инфляцию, девальвацию.

Если у вас счет находится в иностранном брокере, важно понимать, что покупать акции сегодня очень рискованно — как в США, так и в России. Да, цены могут быть привлекательные, но кто знает, что будет дальше? Я боюсь, что волатильность, которую мы имеем сегодня, сохранится надолго.

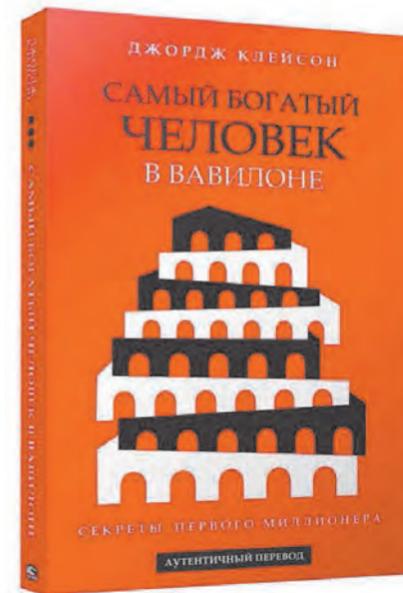
Многие россияне традиционно предпочитают хранить сбережения в наличных долларах. Это неплохой вариант. Я думаю, стоимость наличного доллара или евро будет только расти в связи с возможным дефицитом валюты.



«Думай и богатей», Наполеон Хилл

Знакомство с миром финансового благополучия начинается с историй успеха простых людей, таких же, как читатели. Автор бестселлера изучил жизнеописания 500 богатейших людей планеты своего времени — Генри Форда, Теодора Рузвельта, Джона Рокфеллера и других. На основе их опыта он выстроил теорию, способную раскрыть потенциал любого, даже самого посредствен-

ного человека. Основная идея книги: мысль материальна, а энергия денег обладает физическими свойствами. С помощью осознания этих двух величин любой человек способен выстроить свое бытие и сознание таким образом, чтобы привлекать в свою жизнь успех и благосостояние. Стоимость книги в онлайн-магазинах — от 249 руб.



«Самый богатый человек в Вавилоне», Джордж Клейсон

Законы благосостояния не меняются на протяжении тысячелетий. Книга написана в виде простых притч от лица древнего жителя одного из самых влиятельных и богатейших городов в истории человечества — Вавилона. Каждая глава просто и доходчиво учит читателя правильно обращаться с финансами и непременно прийти в конечном итоге к личному обогащению. Основная идея книги: человек не является рабом денег, он их хозяин и господин. Финансы должны работать на своего обладателя, а не наоборот. Стоимость книги в онлайн-магазинах — от 325 руб.



«Манифест инвестора», Уильям Бернстайн

Отличное руководство к действию в мире инвестирования, которое подойдет как начинающим, так и практикующим специалистам. В простой и слегка шуточной форме автор рассказывает о стратегиях, тактиках и методах формирования инвестиционного портфеля. Имея профильное образование по специальности «Неврология», Уильям Бернстайн на наглядных примерах описывает поведенческие модели инвестора, скрупулезно разбирая эмоциональную и психологическую составляющие. Как совладать со своими чувствами, не поддаваться страху и на какую стратегию следует обратить внимание в долгосрочной перспективе? Текст читается легко, а выводы, сделанные миллионами последователей Уильяма Бернстайна, привели их на вершину финансового благополучия. Стоимость книги в онлайн-магазинах — от 491 руб.

текст:
Андрей
РУБЛЁВ

КНИЖНАЯ ПОЛКА

Книги по финансовой грамотности: что прочитать самому и подарить друзьям?

ПОРА ГОТОВИТЬСЯ К НОВОМУ ГОДУ. ДАВАЙТЕ СОСТАВИМ СПИСОК ЦЕЛЕЙ И ОПРЕДЕЛИМСЯ, ЧТО ХОТИМ ПОДАРИТЬ БЛИЗКИМ. ПРЕДЛАГАЕМ ВАШЕМУ ВНИМАНИЮ подборку книг по управлению личными финансами, которые не только научат вас «ЗАКОНАМ ДЕНЕГ», но и помогут добиться развития и роста в этой деликатной сфере. КНИГИ МОГУТ СТАТЬ ОТЛИЧНЫМ ПОДАРОМ НА НОВЫЙ ГОД ДЛЯ ТЕХ, КОМУ ВЫ ЖЕЛАЕТЕ ПРОЦВЕТАНИЯ И СЧАСТЬЯ.



«Сам себе финансист», Анастасия Тарасова

Книга от российского популярного блогера, финансового советника и успешной писательницы. На простых примерах из жизни среднестатистической российской семьи автор наглядным образом покажет, как купить то, о чем мечтали долгое время, но на что не хватало средств. Ипотека, ежемесячные расходы, непредвиденные траты — это вовсе не повод отказываться от мечты. Следуйте простым, но не используемым большинством населения правилам — уже в обозримом будущем вы удивитесь, как изменится ваше финансовое положение. Стоимость книги в онлайн-магазинах — от 491 руб.



«Богатый папа, бедный папа», Роберт Кийосаки

Настоящая настольная книга для подростка, которая поможет вырасти уверенным в себе и своих силах. Автор рассматривает путь становления личности от среднестатистического мальчика до успешного бизнесмена через призму общения с двумя противоположными персонажами. Первый — его родной отец, ученый и преподаватель, который с детства закладывал установки скромности, терпения и смирения. «Учись хорошо — и ты сможешь устроиться на высокооплачиваемую работу», — не уставал повторять он сыну. Он выступает в книге в образе бедного папы. Второй — отец близкого друга, общение с которым заставило мальчика пересмотреть взгляды на наемный труд, инвестиции и финансовую свободу. Роберт Кийосаки в доступной форме объясняет разницу между двумя моделями поведения — рассчитывать на стабильный (даже небольшой) оклад или верить в себя и использовать все возможности для достижения поставленных целей. Не бойтесь менять место жительства, работодателей, сферу деятельности. Иначе вы имеете шанс посвятить свою жизнь нелюбимому делу, которое не приносит прибыли, считает автор. Стоимость книги в онлайн-магазинах — от 478 руб.

Английский для взрослых: как не потратить деньги впустую

Кто из нас не собирался пойти на курсы английского с нового года? В списке данных себе, но не выполненных обещаний изучение иностранных языков опережают, пожалуй, только спорт и диеты. Но как все-таки начать изучать язык, где взять мотивацию и какой подход даст наилучший результат? Поговорили об этом с экспертами «Английского Центра»* в Томске.

— Почему многие хотят, но так и не доходят до английских классов?

— Начнем с того, что современный человек действительно очень занят. Кто-то постоянно в разъездах, кто-то работает вахтами, да и количество развивающих активностей сегодня просто зашкаливает. Однако кому действительно нужно, тот найдет возможность. Например, для наших клиентов, которые не готовы посещать занятия 2—3 раза в неделю, мы придумали и внедрили технологию Walk and Talk. Она позволяет встроить изучение языка в повседневную жизнь, — рассказывает директор центра Екатерина Максимова. — Суть в том, что преподаватель находится с учеником на связи, общаясь с ним через любой удобный мессенджер. Каждое утро он начинает обычный житейский диалог, но только на английском языке, поднимает в беседе интересные темы. Ученик может отвечать в любое удобное время голосовыми сообщениями или письменно, во время занятий спортом, приготовления еды или прогулки. При этом педагог отмечает, какие ошибки в речи совершает его собеседник, и на следующий день обязательно предложит ему сделать какое-то упражнение. Таким образом, мы соединяем живое общение и интерес ученика с обучающим материалом. Что важно, такие диалоги помогают преодолевать языковой барьер. Количество времени на изучение английского человека регулирует сам. Иногда это несколько подходов по 5—10 минут, иногда пара часов. Так, не отрываясь от жизни, мы нарабатываем 10 000 часов практики. А чтобы закрепить материал и дать какие-то азы, базовые знания, раз в месяц назначаем поддерживающую встречу в школе.

— Как найти мотивацию для изучения языка?

— Мотивация — одна из ключевых тем в обучении, — поясняет Юлия Клышニコва. — Когда

да к нам приходят новые ученики, мы начинаем разговор с определения цели — ради чего человек готов ходить на занятия. Помимо карьерных перспектив, необходимости пройти интервью в иностранной компании, путешествий люди часто ищут общение по интересам. Например, для мамы маленьких детей важно, что она сможет прийти на занятие в класс, отключиться от домашних забот, поговорить с интересными людьми. Для людей постарше, чьи дети собираются переезжать, язык нужен, чтобы ездить к ним в гости. В каждом случае важно найти личный мотив для занятий. После этого мы проводим входное тестирование, определяем уровень владения языком и уже затем подбираем варианты, как достичь цели самым эффективным образом.

— Какие существуют методики изучения иностранного языка и как выбрать свою?

— Методов и форм обучения очень много, — подчеркивает Екатерина Максимова. — Все основные методики базируются на освоении одного из пяти навыков: аудирования, говорения, чтения, письма, лексики и грамматики. Для хорошего владения языком нужны все пять.

— Как составить личную траекторию обучения?

— Определив цель и уровень новичка, дальше мы смотрим на индивидуальные особенности человека, — поясняет Екатерина Максимова. — Для начала выбираем форму занятий: очную или онлайн. Кто-то ценит живое общение, а кому-то важнее не тратить время на дорогу. С начала пандемии онлайн-режим прочно вошел в жизнь наших студентов и в ряде случаев стал незаменимым вариантом.

Когда в 2020 году мы были вынуждены уйти на карантин по домам, мы провели эксперимент, объявив бесплатный набор на онлайн-



В ноябре стартуют 2 новых курса изучения английского языка для взрослых.

1 Курс общего английского

Элементарный базовый уровень A2, он подойдет вам, если вы изучали английский когда-то давно и хотите освежить свои знания. С помощью этого курса вы сможете поддерживать диалоги в повседневной жизни и общаться на базовые темы, еще вы обновите свои знания по чтению и пониманию текста.

Преподаватель — Лилия Асадулина (старший преподаватель ТПУ, эксперт по Кембриджским экзаменам).

2 Курс делового английского

Средний уровень, изучение английского языка с уклоном на бизнес. С помощью этого курса вы сможете общаться по любым рабочим вопросам. Курс подойдет для огромного количества специальностей: менеджеры, работники торговли, предприниматели и т. д.

Преподаватель — Омо (носитель английского языка).

Цены в «Английском Центре»:

- Групповые занятия — от 500 рублей за час.
- Индивидуальные занятия — от 1 000 рублей за час.
- Обучение по технологии Walk and Talk — от 5 000 рублей в месяц.

Как не потратить деньги впустую:

■ При выборе преподавателя обращайте внимание на образование, опыт и результаты учеников.

■ Не занимайтесь с теми, с кем вы не верите в себя и свой результат.

■ Избегайте покупки курсов, которые вы так и не начнете изучать.

■ Не стоит доверять курсам, обещающим изучение языка за три месяца.

■ Только по книгам или фильмам язык не выучить!

АНО ДО «Английский Центр»
ул. Красноармейская, 120,
«Факел», мкр-н Северный
Парк, ул. Н. Гумилева, 2.
Тел.: 8 (3822) 55 99 33,
8 913 853 22 60
englishcentre.me

* АНО ДО «Английский Центр» — лицензированная организация дополнительного образования по английскому языку.

многие сменили место своего жительства. Но качественной альтернативы для изучения английского языка в своих городах не нашли. В то же время есть и очные группы. Их участники дружат между собой, устраивают неформальные встречи, вместе ходят в кино и на концерты, путешествуют в другие города, занимаются спортом.

Для тех, кому нужно в краткие сроки достичь определенной цели (экзамены, получение ВНЖ, собеседование в иностранных компаниях, участие в конференции и т. д.), мы предоставляем индивидуальные занятия. Стоимость одного такого урока выше, но и эффективность решения индивидуальной задачи тоже. Также мы можем предложить занятия с носителем языка, что тоже продвинет человека к его цели. Тем, кто часто ездит в командировки, рекомендуем онлайн или технологию Walk and Talk и периодические очные встречи. Можем подключить чтение литературы, просмотр фильмов в той сфере, которая нужна клиенту. Так, на английском языке гораздо больше статей по криптовалюте, чем на русском. Если наш клиент из сферы IT, это позволяет ему расширить как профильные знания, так и языковые навыки. Но чаще всего мы комбинируем разные подходы.

— Как отслеживать свои успехи?

— Для этого мы проводим входящее тестирование, где определяем уровень владения английским языком, собеседование, где выясняем индивидуальные потребности и составляем пошаговую тра-

екторию движения к цели. Далее в процессе проводим промежуточные срезы усвоения материалов и финальное тестирование в формате внутреннего или внешнего международного экзамена. «Английский Центр» — первый и единственный в Томске авторизованный экзаменационный центр Кембриджского университета. Мы следуем всем международным стандартам в изучении иностранных языков. По каждому уровню владения языком прописаны требования к словарному запасу, знаниям грамматики и другие критерии. Мы уполномочены проводить как внутренние, так и внешние квалификационные тестирования, чтобы оценить прогресс и получить именно международный сертификат. Такие тестирования мы организуем не только для наших учеников, но и для всех желающих», — говорит Юлия Клышニコва.

— Есть ли способы ускорить свой прогресс?

— Да, есть такой способ — это полное погружение в языковую среду, которое помогает применить на практике весь накопленный багаж знаний. Благодаря этому уровень владения английским резко растет — человек начинает говорить и наконец-то понимает, ради чего он прикладывал столько усилий, — рассказывает Екатерина. — У нас есть возможность организовывать образовательные поездки для изучения английского языка в международные и российские языковые школы. Сейчас наиболее популярны два направления — Турция и Дубай, где можно совместить приятный отдых и подтянуть иностранный язык. Рассматриваем и предоставляем возможности обучения и в других странах. Есть групповые и индивидуальные туры как для детей, так и для взрослых. Мы помогаем в подготовке документов, консультируем и сопровождаем во время пребывания за границей.

В языковых школах перевернут ваш эмоциональный мир, расширят границы и наполнят общением с интересными людьми из разных уголков мира. Во время обучения можно освоиться на новом месте, присмотреться и «примерить» жизнь за границей. Также мы активно сотрудничаем с такими организациями, как «Мой бизнес», с вузами, предпринимателями из других городов и даже стран, организуем встречи с ними, в том числе во время так называемых «Английских каникул». Образовательные поездки — это не только отдых, но и отличный способ наладить связи с единомышленниками и расширить список своих деловых контактов.

Что подарить коллегам на Новый год?

ВЫБИРАТЬ ПРЕЗЕНТ ДЛЯ РОДНЫХ ЛЮДЕЙ, КОТОРЫХ ЗНАЕШЬ ВСЮ ЖИЗНЬ, — ЭТО УДОВОЛЬСТВИЕ. НО КОГДА РЕЧЬ ИДЕТ О КОЛЛЕГАХ, ПРОЦЕСС ПРЕВРАЩАЕТСЯ В МУЧИТЕЛЬНЫЙ ПОИСК **баланса между ценой, качеством, полезностью и нужностью подарка**. МЫ РЕШИЛИ СОСТАВИТЬ ПОДБОРКУ: ЧТО МОЖНО ПРЕЗЕНТОВАТЬ КОЛЛЕГАМ В КАНУН НОВОГО ГОДА, ЧТОБЫ ИХ ПОРАДОВАТЬ.

Вкусные подарки

Новогодние пряники

Выбор большой — имбирные, шоколадные, красочные или в фирменных цветах с логотипом компании. Подарок не просто тематический, но и практичный, особенно с чаем на корпоративном застолье. Мастеров по изготовлению пряников в Томске достаточно. Можно выбрать по цене то, что нравится, есть варианты от 100 рублей. Изготавливаются пряники 2—3 дня, но не забывайте про предпраздничный ажиотаж, храниться могут до полугода при соблюдении условий. В зависимости от количества можно договариваться о скидке.

Сырные наборы

Подарок оригинальный, интересный, но специфический. Если точно уверены, что все ваши коллеги гурманы, и вам интересно их удивить, то можно заказать крафтовые мини-наборы у проверенных производителей от 450 рублей за один сет.



ФОТО:
SIBERIA.
ECO

текст:
Андрей
РУБЛЁВ



Варенье из сосновых шишек

Оно особенно популярно сейчас в России и за рубежом, бывает с различными добавками, например с имбирем или кедровыми орехами. Небольшие подарочные баночки можно купить по 295 рублей.

Чай

Есть из чего выбрать — от самого обычного черного или зеленого листового до травяных сборов со специфичными вкусами и добавками. Практичный подарок, который точно отнесут домой и используют по назначению. Цена одной упаковки — от 150 рублей.

Масло Если ваши коллеги — приверженцы здорового образа жизни, можно презентовать, например, масло из льняного семени или кунжута. В Томске есть производители, которые занимаются отжимом и розливом масел в емкости разного объема. Можно заказать миниатюры для дегустации

Масло

Еще один подарок, который пригодится прямо в офисе во время кофе-брейков. Такой набор можно составить самостоятельно, купив батончики в больших сетевых магазинах города, или заказать готовый на маркетплейсе.

Набор фруктовых батончиков

Незаменимая вещь для любителей кофе: утром можно ехать с горячим напитком на работу. На маркетплейсах есть термостаканы стоимостью от 250 рублей.

Закажите презенты заранее. Так вы сможете найти качественные вещи по оптимальной цене, подобрать удобные даты мастер-классов или удачные билеты на концерт.

Подарки, которые мы не боимся найти под елкой



ФОТО: VK.COM/OMELAMAGICLAB

Елочные игрушки

Здесь полет фантазии может быть широким — от стеклянного шара с логотипом компании до мягкой фигурки с вышивкой. Недорогие игрушки можно подобрать в сетевых магазинах, а оригинальный товар ручной работы найдет у мастеров. Цена варьируется от 250 рублей за штуку.

Кружка-термос или термостакан

Уютный презент, который согреет коллег зимой. На маркетплейсах есть множество вариантов стоимостью от 400 руб. Можно выбрать с новогодней тематикой, но лучше придерживаться классических, чтобы плед был актуален не только в зимний сезон.

Шопер

Беспроектный вариант как для мужской части коллектива, так и для женской. Заказать можно на маркетплейсах. Наборы из 5 пар стоят от 314 рублей — большое разнообразие расцветок, принтов, качества и цены.

Аромасвечи из натуральных компонентов

Свечи могут быть в виде новогодней атрибутики. Стоят от 180—200 рублей.

Плед

Беспроектный вариант как для мужской части коллектива, так и для женской. Заказать можно на маркетплейсах. Наборы из 5 пар стоят от 314 рублей — большое разнообразие расцветок, принтов, качества и цены.

Носочки с новогодней тематикой

Беспроигрышный вариант как для мужской части коллектива, так и для женской. Заказать можно на маркетплейсах. Наборы из 5 пар стоят от 314 рублей — большое разнообразие расцветок, принтов, качества и цены.

Впечатления

Квизы

Пригласите всю команду на веселый тематический квиз. Тут двойной эффект: развлечение в дружеской атмосфере и отличный тимбилдинг. Цена — от 400 рублей на человека.

Билеты

Выбор мероприятий напрямую зависит от команды. Это могут быть билеты в кино, театр, музей, на выставку, представление или новогодний отчетный концерт детских коллективов. Стоимость — от 250 рублей.

Мастер-класс



Совместное творчество объединяет и заряжает энергией. Пригласите коллег на творческий вечер или мастер-класс. Это может быть урок гончарного мастерства, на котором каждый участник создаст, например, свою тарелку или кружку. Стоимость зависит от содержания занятия и количества участников.

Услуги няни

Этот необычный подарок подойдет коллегам, у которых есть дети до 12 лет. Им можно презентовать сертификат на услуги сервиса по поиску бебиситтеров Kidsout. Родители смогут выбраться куда-то без детей в новогодние праздники, а за ребенком присмотрит проверенный, обученный и надежный специалист. В стоимость сертификата войдет оплата комиссии за разовый заказ через сервис (197 руб.) и стоимость услуг няни (от 200 руб. за час).

Научный подход и инженерная изобретательность

В 2015 году Ольга и Константин Фокины задумались об открытии своего дела. Семейная пара в то время жила в Иркутске. Ольга после окончания банковской школы работала в сфере торговли. Константин был инженером-преподавателем.

Первый сыр Ольга варила у себя на кухне в небольшой кастрюле. Для эксперимента выбрала адыгейский.

— Информации в открытом доступе было мало. В тематических группах мы знакомились с другими сыроарами-любителями, скидывались деньгами, покупали литературу за границей за 70—80 тысяч рублей, а потом переводили ее. Так у нас образовалась комьюнити увлеченных сыроделов по всей России и не только. У нас есть знакомые россиянки, которые занимаются производством сыра в Турции и Италии, еще одна владеет магазином сыров во Франции. Она часто делится с нами актуальной и редкой информацией, — рассказывает собеседница.

Фокины освободили одну комнату в доме под производство, чтобы ингредиенты не пересекались с повседневной едой и можно было соблюдать санитарные нормы. Пришлось потратиться на покупку специальной посуды, холодильников, прессов, pH-метров, градусников и прочего. А вот с самими сыроарами возникли проблемы. В то время рынок не мог предложить подходящее оборудование. Были попытки сделать сыроварни, которые работают по принципу мультиварки: загружаешь ингредиенты, нажимаешь кнопку «Гауда» или «Российский» и через определенное время получаешь сыр. Но производство настоящего сыра так не работает.

— Я объяснила мужу, что мне нужно, и первые две сыроварни он сделал сам. Вторая уникальна по своему исполнению. Во-первых, вымешивающее устройство в ней находится не над молоком, а на дне. Когда механизм со временем изнашивается, то масло или металлическая стружка попадает не в продукт, а на пол. Во-вторых, она у нас переверотная, ее можно наклонить, промыть и продезинфицировать. Это наше ноу-хау. Обычно сыроварни статичные, чтобы их отмыть, в емкость спускается работник в спецодежде и трет поверхность щеткой, — рассказывает Ольга.

Работать или бросить все

Сыроварня на дому в Иркутске проработала три года, в 2018-м Фокины переехали в Томск, оставили работу в найме и направили все силы в свое дело. Чтобы арендовать помещение, сделать ремонт, закупить необходимое оборудование и сырье, сыроары продали квартиру и машину. Получилось порядка 1,5 млн рублей. Ремонт делали своими силами, на это ушло почти полгода. Запустили производство, открыли торговую точку, но первое время де-



Горгонзола с голубой плесенью — тот самый победитель всероссийского конкурса

нег все равно не хватало. Пришлось брать кредит. Взяли почти 3 млн рублей, сейчас сумма выглядит небольшой, но в 2018 году на эти деньги можно было купить двухкомнатную квартиру.

— Получилось так, что покупатели уже идут, но потребность в деньгах еще большая. И мы залезали в новые долги, чтобы рассчитаться со старыми. В какой-то момент встал вопрос: работать дальше или закрыть все и остаться с долгами. Мы выбрали первый вариант. Пару лет работали практически круглосуточно вообще без выходных. В 07:00 вставали, ехали на ферму за молоком, приезжали на производство, варили сыр, обслуживали клиентов. Спать ложились в два-три ночи. А утром все сначала. Только так мы смогли вылезти из долгов, — вспоминает Ольга Фокина.

текст:
Валентина
БЕЙКОВА

ФОТО ИЗ
ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОЕВ



СВОЙ БИЗНЕС

Как предприниматели в Томске делают лучший сыр России

ОЛЬГА И КОНСТАНТИН ФОКИНЫ СНАЧАЛА ГОТОВИЛИ СЫР НА КУХНЕ ДОМА, УГОЩАЛИ РОДСТВЕННИКОВ И ДРУЗЕЙ. ПОСЛЕ УДАЧНОГО ЭКСПЕРИМЕНТА РЕШИЛИ ВАРИТЬ СЫР НА ПРОДАЖУ. В ЭТОМ ГОДУ СЫР ГОРГОНЗОЛА С ГОЛУБОЙ ПЛЕСЕНЬЮ ИЗ ИХ СЕМЕЙНОЙ СЫРОВАРНИ СТАЛ ПОБЕДИТЕЛЕМ КОНКУРСА «ЛУЧШИЙ СЫР РОССИИ 2022». МЫ УЗНАЛИ, КАК УВЛЕЧЕНИЕ СЫРАМИ СТАЛО ФАМИЛЬНЫМ БИЗНЕСОМ И ЛЕГКО ЛИ ПРОДАВАТЬ РЕМЕСЛЕННЫЙ СЫР В ПРОВИНЦИИ.

Все дело в молоке

Главный ингредиент в сыре — это молоко, но найти подходящее не так-то просто. Первое время Фокины думали работать с мелкими фермерами, хотели поддержать их тяжелый труд. Но это оказалось невыгодно.

— Мы лично приезжали на фермы, обговаривали условия сотрудничества: рацион по кормам, показатели белков и жиров, важность быстрого охлаждения молока. Но мелкие производители не могут позволить себе покупку дорогостоящего холодильного оборудования. Они начинают использовать морозильные камеры, а перемораживать молоко тоже нельзя, — делится подробностями Ольга. — Или корова приболела, ее лечили антибиотиками. После выздоровления не выдержали необходимый срок, молоко слили в общую массу. Из такого сырья сыр не получится. Антибиотики убьют бактерии, которые мы используем при производстве. Когда просишь устранить замечания, фермеры обижаются. Сейчас мы работаем с фермой «Нелюбино».

Каждый день каждую партию молока проверяют на количество белков, жиров, лактозы, наличие воды, делают тест на антибиотики. Затем молоко пастеризуют, добавляют бактерии и ферменты, выдерживают до определенной кислотности и после этого с молоком можно работать. Время производства зависит от сорта сыра. Например, на изготовление волокнистого сыра чечил уходит до 20 часов. Из них 9 часов тратят на вытягивание волокон.

Сотрудники

Сначала на сыроварне FOUR KINGS трудилось четыре человека: Ольга и Константин и их сын с супругой. Недавно наняли еще одну сотрудницу.

Иногда сыроары работают по 20 часов и, чтобы не тратить время на дорогу до дома, остаются ночевать на работе. Как признается Ольга, часть работы хотелось бы делегировать, но найти сотрудников даже на зарплату выше средней по Томску пока не удается.

— На первом этапе человек приходит на ставку 100 рублей/час. Его главная задача — содержать в чистоте посуду и оборудование. Мы обращаем внимание на то, как происходит обработка рук, входит ли это у сотрудника в привычку, тщательно ли вымыта посуда и оборудование. Если необходимо, делаем замечания, если недостатки в работе сохраняются, прощаемся с человеком. Потому что от качества работы уже на этом этапе зависит качество сыра, а значит, и здоровье клиентов, которые будут его есть, — поясняет Ольга. — Некоторые начинают возмущаться: мол, пришли работать помощниками сыроара, а не уборщицей. Но если ты не понимаешь, как правильно обрабатывать оборудование, ты не годишься даже в помощники сыроара.



Сыровары признаются, что сразу допускать нового сотрудника к молоку слишком рискованно. Работа с молоком требует деликатного подхода. Например, если молоко набирает кислотность быстрее, чем это необходимо, сотрудник должен понимать, что надо предпринять, чтобы продукт не испортился и огромная масса сырья не ушла в утиль. Если молоко испорчено, сотруднику придется возместить убытки: стоимость сырья, расход воды и электроэнергии, арендную плату, неполученный доход, штрафы со стороны заказчика за срыв сроков поставки и т. п.

— Недавно у нас появилась сотрудница, которая нам очень помогает. Ей 44 года, по образованию она кондитер. Сейчас у нее заработная плата 50 тысяч рублей, до этого она работала в нескольких кондитерских, говорит, что такой зарплаты нет нигде. Мы очень дорожим ею за ее ответственное отношение к работе. Нам бы хотелось найти еще хотя бы троих таких исполнительных сотрудников, но обычно кандидаты отсеиваются уже на первом этапе. Поэтому поиски продолжают, — делится Ольга Фокина.

Помощь региональных властей

В 2021 году томские сыровары подали заявку на компенсацию затрат на закупку оборудования и смогли получить от областных властей 1 млн рублей.

— Как правило, власти могут компенсировать 50 % затрат. Мы собрали подтверждающие документы на сумму более 2 млн рублей, но по правилам максимальная сумма ком-

пенсации не могла превышать 1 млн рублей. Эти деньги мы направили на оборудование новой камеры для созревания сыров, — рассказывает Ольга.

В ближайшее время сыровары планируют увеличить объемы производства сыра в три раза. Для этого они уже купили часть нового оборудования, но пока оно стоит без дела, потому что средств на закупку всей производственной линии нет. В 2023 году предприниматели хотят вновь подать заявку на компенсацию затрат, а полученные средства направить на завершение модернизации производства.

Почему ремесленный сыр стоит дорого?

По словам Ольги Фокиной, если удастся увеличить объемы производства, то это позволит снизить стоимость сыра. Тогда продукт станет доступен для большего числа томичей.

— Для производства нашего продукта мы используем отборное молоко. Чтобы получить такое сырье, фермерам нужно сильно постараться. На качество молока влияют порода скота, корм, дополнительные витамины и пр. Сами фермеры работают без выходных и отпусков. Поэтому такое молоко не может стоить дешево. Бывают случаи, когда к фермерам приезжают представители от крупных молокоперерабатывающих предприятий, просят продать сырье по 15 рублей за литр, но фермеры отказываются. Им проще направить молоко на корм скоту или вылить, потому что они знают, сколько на самом деле стоит их труд, — рассказывает сыровар.

Для производства сыра используют импортные закваски, заказывают их из Италии, Франции, Германии. Говорят, что привлеченные на российском рынке не дают необходимого результата. В стоимость сыра также включены коммунальные платежи, аренда помещений и зарплата.

— Себе как сотрудникам мы зарплату не платим, берем деньги только на еду. Остальное копим, а потом вкладываем в дело. Каждый раз думаем, что вот сейчас мы купим оборудование, потом пойдет прибыль, которую мы будем снимать и забирать себе. Но проходит время, у нас появляются новые потребности, и мы опять собираем деньги на новую идею, — рассказывает предпринимательница. — После победы в конкурсе «Лучший сыр России» нас уговаривают переехать в Москву. Но мы решили остаться. Надеемся, что нам удастся здесь создать сообщество людей, которые будут интересоваться сыром, любить его так же, как и мы.

ИНСТРУКЦИЯ

Как и для чего защищать свой аккаунт на «Госуслугах»

СОХРАННОСТЬ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КОТОРЫЕ МЫ УКАЗЫВАЕМ В СОЦСЕТЯХ, НА ВСЕВОЗМОЖНЫХ СЕРВИСАХ И МАРКЕТПЛЕЙСАХ, СЕГОДНЯ ПРИОБРЕТАЕТ МАСШТАБЫ ГЛОБАЛЬНОЙ ПРОБЛЕМЫ. МЫ РЕГУЛЯРНО ВИДИМ НОВОСТИ ОБ УТЕЧКАХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ. НО ОДНО ДЕЛО, ЕСЛИ МОШЕННИКИ УЗНАЛИ ВАШ СОТОВЫЙ, И СОВСЕМ ИНОЕ, ЕСЛИ ПОЛУЧИЛИ ДОСТУП К АККАУНТУ НА «ГОСУСЛУГАХ». **Можно ли защититься от взлома и как это сделать?**

Чем грозит компрометация аккаунта на «Госуслугах»

На самих «Госуслугах» содержится кладь информации, которую мошенники могут использовать для махинаций. Кроме того, через «Госуслуги» можно авторизоваться на других сервисах, где тоже полно персональных данных (личный кабинет налогоплательщика, например). Также портал дает доступ к бюро кредитных историй и банковским услугам. Так что простор для злоумышленников открывается большой. На вас могут оформить кредит или учредить от вашего имени юридическое лицо. Для всего этого нужна усиленная квалифицированная электронная подпись, оформляется которая исключительно через личное обращение в специальные аккредитованные удостоверяющие центры. Но мошенники сегодня ухитряются делать и это, выдавая себя за другого человека, поддельная документы. Поэтому каждый, кто имеет учетную запись на портале «Госуслуги», обязательно должен позаботиться о защите своих персональных данных.

4 шага для защиты аккаунта на портале «Госуслуги»

1 Используйте уникальный пароль

Это значит, что он должен применяться только на сайте «Госуслуги» и нигде больше. Один пароль и для почты, и для налоговой и еще кучи сервисов — подарок для мошенников. Взломав почту, они попробуют с этим паролем пройти и по другим вашим учетным записям — даже не сомневайтесь.

2 Включите оповещение о входе в аккаунт

Как только произойдет вход в «Госуслуги», вы получите об этом уведомление. Так вы будете контролировать ваш аккаунт и увидите, что входит кто-то помимо вас.

3 Задайте контрольный вопрос

Это защита на случай, если злоумышленник получит доступ к вашему аккаунту и попытается сменить пароль. Вопрос должен быть нетривиальным. Придумайте такой, на который никто, кроме вас, не ответит. А для усиления безопасности используйте хитрость — например, замените все гласные определенной цифрой или переведите ответ на иностранный язык, который знаете. Фантазируйте.

4 Включите двухэтапную аутентификацию

Двухэтапная аутентификация означает, что после ввода логина и пароля система попросит ввести одноразовый код из СМС. Без этого кода войти не удастся. А сам факт получения СМС с кодом известит вас о незваном госте и необходимости срочно поменять пароль (кстати, при включенном контрольном вопросе вам придется на него ответить). Если у вас есть квалифицированная электронная подпись, то надежнее использовать ее, а не СМС для двухэтапной проверки входа. Почему надежнее? Сообщение с кодом мошенники могут перехватить (да, этим они тоже промышляют), подделка электронной подписи — это практически нерешаемая задача.

Оповещение о входе в аккаунт, контрольный вопрос и двухэтапная проверка при входе — все это настраивается в разделе «Профиль»: войдите на «Госуслуги», щелкните по аватарке (если не ставили фото, в кружочке будут первые буквы ваших фамилии и имени) → Профиль → Безопасность. Все нужные опции для защиты аккаунта можно включить здесь.



Материал подготовлен при поддержке Федерального центра по финансовой грамотности населения Института финансовой грамотности Финансового университета при Правительстве РФ.

текст:
Юлия
СОЛОВЕЙ

ПУТЕШЕСТВУЕМ
С «ВЛФ»

Новогодние праздники в Сибири: 5 популярных направлений для зимних поездок

В ДЛИННЫЕ ЯНВАРСКИЕ ВЫХОДНЫЕ ПРЕДЛАГАЕМ НЕ ЗАЛЕЖИВАТЬСЯ НА ДИВАНЕ ПЕРЕД ТЕЛЕВИЗОРОМ С ТАРЕЛКОЙ ОЛИВЬЕ, А ВСЕЙ СЕМЬЕЙ ИЛИ С ДРУЗЬЯМИ ОТПРАВИТЬСЯ В СОСЕДНИЙ РЕГИОН. НОВОГОДНЕЕ УБРАНСТВО ГОРОДОВ, ЗИМНИЕ АКТИВНОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНО ОСТАВЯТ НОВЫЕ ВПЕЧАТЛЕНИЯ ОТ ПОЕЗДКИ. А МЫ, КАК ВСЕГДА, РАССКАЖЕМ, **во сколько вам обойдется новогодний отдых в соседних областях.**

Новосибирск

В Новосибирске в начале января ежегодно проводится Сибирский фестиваль снежной скульптуры. В Первомайском сквере команды из разных стран создают снежные изваяния. Работами участников фестиваля можно любоваться бесплатно.

Тех, кто ценит в поездках культурную программу, ждут театры, концертные залы и андеграундные площадки. У каждой своя программа на праздники. И, конечно, какой Новый год в столице Сибири без «Щелкунчика» Новосибирского театра оперы и балета! Цены высокие (от 3 тысяч и выше), но оно того стоит.

Если отдыха хочется разнообразного и активного, можно запланировать на длинные каникулы поход в Новосибирский зоопарк (400 руб. за взрослый билет), аквапарк (3 000 за день) или велнес-центр с банными и релакс-процедурами на любой вкус (3 часа — от 2 250 руб. в праздники).

Добираемся до Новосибирска на междугороднем автобусе, поезде или своем автомобиле. Цена в одну сторону на любом транспорте — около 1 000 рублей.

Кемеровская область



ФОТО: VK.COM/GESH_INFO

Если в новогодние праздники вы решили поехать в Кемеровскую область, определитесь, какой досуг вы хотите. Если культурный — отправляйтесь в столицу Кузбасса. На площади Советов проходят массовые народные гуляния. Театры, филармония и концертные залы каждый год готовят новые праздничные программы и постановки.

Если вы сторонник прогулок, езжайте в самый большой музей-заповедник за Уралом «Томская писаница», который, кстати, является резиденцией кузбасского Деда Мороза. Здесь можно подышать свежим воздухом, вспомнить историю Сибири и мифологию коренных народов, а еще поучаствовать в новогодних и рождественских мероприятиях, которые проводятся на территории заповедника. Вход в праздничные дни взрослым — 450 руб., детям — 350 руб.

Если вы любите горы, вам — в Шорию. Любимый курорт сноубордистов и лыжников — Шерегеш. Это больше 30 км подготовленных трасс. Абонемент на день стоит от 2 000 рублей. Аренда однокомнатной квартиры — от 1 650 руб./сутки, места в хостеле — от 600 руб./сутки. Интересно провести время в Горной Шории можно, даже если вы не катаетесь на лыжах. Туристам предлагают прогулки на снегоходах, вертолетные экскурсии (от 3 000 руб.) и посещение Азасской пещеры, внутри которой якобы обнаружены следы снежного человека (от 3 800 руб.).

От Томска до Кемерова добираться на автобусе или автомобиле (около 700 руб.). Если ваша цель — Шерегеш, до Новокузнецка можно поехать на поезде (около 1 500 руб.), а дальше пересест на туристический поезд «Шерегеш-экспресс», который ходит во время горнолыжного сезона из Новокузнецка до станции Чугунаш (от 170 руб.).

Республика Бурятия

Любители дальних путешествий могут отправиться в Бурятию. С конца декабря до середины января в Улан-Удэ проходит Байкальский рождественский фестиваль. На серии концертов можно послушать духовную и классическую музыку в исполнении местных и приезжих артистов. Билет стоит около 500 рублей. В Бурятском театре оперы и балета в зимние праздники идут «Щелкунчик», «Снежная королева» и «Золушка». Билеты стоят в пределах 1 000 рублей. В Улан-Удэ есть еще одно место, которое стоит посетить, — Национальный театр песни и танца «Байкал», хранящий бурятскую культуру.

Обязательный пункт этого путешествия — сам Байкал. Чем заняться здесь

зимой? Заряжаться энергией. Можно покататься по замерзшему озеру на квадроциклах (от 4 000 руб.), погулять по обледенелым пещерам (от 3 000 руб.) или полежать и послушать, как трещит лед. А можно поправить здоровье и отдохнуть на местных термальных источниках под открытым небом, их там десятки. Рядом немало баз отдыха, где в стоимость проживания в домиках или в отеле входит купание. Цена на человека в сутки начинается с 600 рублей.

Билет на поезд Новосибирск—Улан-Удэ стоит около 4 000 рублей. От столицы республики до Байкала и термальных источников можно добраться на такси, маршрутках или взятом напрокат автомобиле.

Красноярский край



ФОТО: VISITSIBERIA.INFO

В январское путешествие по Красноярску и окрестностям стоит включить Зимний суриковский фестиваль искусств. В его рамках проходят концерты, экскурсии, спектакли, выставки и тематические квесты. Билет на одно мероприятие — до 1 000 рублей.

В Красноярске можно посетить фестиваль снежных скульптур «Волшебный лед Сибири». Он превращает пешеходную зону вдоль набережной Енисея в музей под открытым небом. Несколько дней мастера из разных стран демон-

стрируют свои умения и таланты в создании скульптур из льда и строительстве снежных замков.

Если вы поехали в Красноярск с детьми, зайдите на представление в Красноярский театр кукол — один из старейших в Сибири. В праздники здесь идут «Серебряное копытце», «Щелкунчик» и другие зимние сказки (билет стоит около 500 руб.). Можно заглянуть в «Ньютон Парк», где расскажут о научном подходе к волшебному празднику (билет — около 1 000 руб.).

Любителей горных лыж ждет Бобровый лог — одно

из лучших мест в Сибири. Трассы находятся прямо в черте города (1 000 руб. за 10 спусков). В список загородных прогулок стоит включить посещение национального парка «Красноярские Столбы» (180 руб. за вход). Здесь можно побродить между скал и подняться по канатно-кресельной дороге на смотровую площадку с шикарным видом (около 300 руб.).

Добраться от Томска до Красноярска можно на междугороднем автобусе, поезде или своем автомобиле. Цена в один конец — около 2 000 рублей.

Томск

Любимое место томичей для прогулок в новогоднее время — площадка фестиваля «Хрустальный Томск». Скульптуры из льда здесь создают мастера из разных регионов России и стран ближнего зарубежья. Они украшают главную площадь города — Ново-Соборную — до самой весны. Особенно эффектно смотрятся вечером с подсветкой.

А если вдруг ударят морозы, можно сходить на одну из новогодних премьер в Томскую филармонию, органнй зал или посетить сказочный театр «2+КУ» — вас там встретят «живые» куклы Владимира Захарова. Билет туда стоит 300—500 рублей на человека.

Любители отдыхать активно могут отправиться в гости к хаски и покататься на собачьих упряжках в окрестностях города. Двухкилометровый заезд на санях на двоих будет стоить около 3 000 рублей. В сумму входит общение и фото с собаками.



ФОТО: TIC-TOMSK.RU

Марат Сафиулин: «Вы должны проверить организацию, с которой хотите связать себя финансовыми отношениями»

Успешная инвестиционная компания может оказаться финансовой пирамидой. КАК ТОГДА РАСПОЗНАТЬ ПИРАМИДУ И УБЕРЕЧЬ СВОИ ДЕНЬГИ И МОЖНО ЛИ ПОЛУЧИТЬ КОМПЕНСАЦИЮ? ОБ ЭТОМ ПОГОВОРИЛИ С УПРАВЛЯЮЩИМ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ФОНДОМ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ МАРАТОМ САФИУЛИНЫМ.

беседовал:
Михаил СЕРГЕЙЧИК

— Как вы оцениваете текущую ситуацию с финансовыми пирамидами?

— Сейчас на рынке финансовых услуг происходит пирамида-бум. С 2020 по 2021 год количество пирамид выросло в шесть раз, в 2022 году — в два раза. Налицо тренд увеличения числа финансовых пирамид.

— Это российские пирамиды или международные, которые приходят на российский рынок?

— Каждый год рынок уникален и появляется что-то новое. После 24 февраля мы понимаем, что очень сложно объяснить человеку, что это иностранная компания, которой непонятно как нужно перечислить деньги. Пирамида должна быть очевидной, перспективной и простой. Сейчас на рынке работают компании, которые прячутся под бренды известных российских компаний: ВТБ, Сбербанк и Тинькофф.

— Классические пирамиды, например МММ и «Хопер-Инвест», куда нужно было прийти и принести свои деньги, сейчас существуют или они уже все перешли в цифровое пространство?

— У нас есть тренд — количество цифровых пирамид увеличивается. На рынке их назы-

вают криптовалютными. Тем не менее классические пирамиды все равно остаются. Все люди разные, и нужно понимать, что пирамида — это нишевый продукт. Вам предложат легенду, которая подойдет под ваш психотип. Допустим, вы осторожный инвестор и вам хотелось бы вложиться в реальные активы, например в золото, сельское хозяйство. Пенсионерам часто предлагают подобные схемы.

— Как в это могут вложиться пенсионеры? Им предлагают купить акции и паи?

— Все намного проще, мы называем это ложным КПК. Вы приходите в классический офис с соответствующим антуражем и подписываете договор. В договоре есть страхование инвестиций. Вы уходите с мыслью, что КПК — это как банк, только с лучшими условиями. Естественно, человек не получает обещанные деньги. Редко такие компании доживают до года, это зависит от того, как пойдет махинация. Бывает, что происходит «реинкарнация» кооперативов с одним и тем же названием, но разными реквизитами. Схема до сих пор работает, и многие на этом теряют свои сбережения.

— Сейчас пирамиды сегментируются, пенсионеров привлекают в офис,

а молодым людям предлагают цифровые продукты?

— Да, старого человека цифровизация напугает, молодой человек отреагирует на биткоин — это модно, современно и можно получить высокую доходность. Ужас ситуации в том, что это может быть абсолютно легально и прозрачно. Но если что-то пойдет не так, в полицию идти бессмысленно. Законодательство в этом направлении только развивается. Нужно понимать, что криптовалюта — это высокорискованный рынок с моментами глобального манипулирования. Например, Илон Маск, делая свои публикации в твиттере, может изменить динамику по рынку.

— Вы работаете с пострадавшими от криптовалютных пирамид?

— Да, мы выплачиваем компенсации пострадавшим от финансовых пирамид, оказываем бесплатную юридическую помощь и занимаемся финансовым просвещением.

— Люди, которые пострадали от криптовалютной финансовой пирамиды, понимали, как выглядят криптокошельки и криптовалюта?

— Люди живо интересуются, как выглядят криптовалюты и где ее можно купить. Они как правило даже не знают, где прочитать о

криптовалюте и что делать, если их обманули. Это большая проблема. Если мы возьмем стратегию по финансовой грамотности, не найдем там главы о криптовалюте. Это знание недоступно с точки зрения финансовой грамотности.

Сама жизнь нас толкает на криптовалютный рынок. Некоторые россияне задумались о том, как завести криптовалютный кошелек и положить на него деньги, потому что нужно оплачивать обучение ребенка за границей, а купить валюту невозможно. Огромное количество россиян одновременно научились использовать криптокошельки. Но все меняется, недружественные страны не совсем дружелюбно относятся к продаже криптокошельков россиянам и наличию на их счетах больше 10 000\$.

— Как простому обывателю понять, что ему предлагают вложиться в финансовую пирамиду?

— Финансовые пирамиды обладают специфическими признаками. К ним относятся отсутствие лицензии Банка России, наличие компании в черном списке регулятора.

— А если предоставляют лицензию Виргинских островов? Как должен реагировать обыватель на это



ФОТО: АНДРЕЙ ГАЛИЧ



Если вам предлагают перевести деньги кривым способом, нужно прощаться с такими людьми, вы точно имеете дело с финансовой пирамидой.

и должен ли он требовать лицензию Банка России?

— Иностраный посредник может сидеть в соседней комнате, никто не запрещает вам отдать деньги этому махинатору. Это может быть абсолютно легальная компания с лицензией и регистрацией в экзотической юрисдикции. Но если что-то произойдет с вашими деньгами, с вероятностью 99 % вы не сможете их вернуть.

— У обывателя не хватит денег, чтобы нанять юриста в другой стране для защиты своих прав?

— Не хватит и денег, и знаний. Человек должен разбираться в законодательстве другой страны, понимать условия финансового рынка и знать регулятора. Мы даже не сможем теперь (по понятным причинам) физически приехать в страну, где происходит разбирательство. Многие вообще

не говорят на английском языке и не смогут даже составить претензионную переписку. Если вы видите в договоре, что споры решаются в другой стране, вы на 99 % проиграете спор.

— Какие действия должен предпринять человек, чтобы проверить компанию в черном списке Банка России?

— Черный список Банка России нужен для того, чтобы проверить компанию: предупрежден — значит вооружен. Если вы хотите связать себя финансовыми отношениями с какой-либо организацией, вы просто должны проверить ее на вшивость. Например, открываем реестр и видим, что фирма «Рога и копыта» с юридическим названием есть в черном списке, — значит с ней не нужно дружить. Часто мы говорим о мимикрии финансовых пирамид. Банк России может добавить такую контору в черный список, но мошенники начинают плодить подобные пирамиды, меняют название сайта и вместо одной большой пирамиды появляются несколько маленьких.

— Как происходит переход денег со счета клиента в руки финансовых мошенников?

— Канал привлечения денег может быть любым, начиная от получения наличных, перечисления денег неизвестно кому на карту или криптокошелек. Нужно всегда отдавать деньги правильно, нужно получить договор и приходный кассовый ордер. Если вам предлагают перевести деньги кривым способом, нужно прощаться с такими людьми

ми, вы точно имеете дело с финансовой пирамидой. Допустим, вам очень хочется инвестировать в «Рога и копыта» — тогда рискуйте небольшими лимитами в 5—10 %, умерьте свой аппетит, и во всяком случае потери будут не такими существенными.

— Какие есть еще признаки у финансовой пирамиды?

— Непрозрачность компании: вы не понимаете, куда идут ваши инвестиции. Сверхдоходность и обещание сверхдоходности: если вам обещают 100 % в месяц или в год, вас это точно должно смутить. MLM (сетевой маркетинг) — многие добросовестные фирмы пользуются такими инструментами, но на это можно обратить внимание в совокупности. Если для привлечения людей используют социальные сети, это тоже один из признаков финансовой пирамиды.

— В чем заключается подвох в ситуации с MLM?

— Вы приходите на ярмарку и слышите громкий голос зазывал: «Сапоги, дешево, приходите». Ярморочные зазывали — это старая «реинкарнация» современных сетевиков. В чем разница между плохим и хорошим MLM? Если вы строите дистрибьюторскую сеть и деньги получаете с точки зрения расширения продаж, это хорошо. Но если вы получаете деньги только с прихода новых людей, псевдовзносами забираете их деньги себе, это черный сетевой маркетинг.

— Как пострадавшие в финансовых пирамидах могут получить компенсацию?

— Наш Фонд работает 25 лет, мы оказываем помощь пострадавшим от финансовых пирамид. Реестр пирамид, по которым Фонд выплачивает компенсацию, постоянно расширяется. Сейчас это уже около 600 пирамид. Весь реестр пирамид можно посмотреть на сайте Фонда fedfond.ru. Вы могли пострадать 25 лет назад, и мы все равно выплатим вам компенсацию. У нас есть две выплаты: первая — до 35 тысяч рублей всем гражданам и вторая — до 250 тысяч рублей инвалидам и ветеранам ВОВ. Такую компенсацию можно получить лишь единожды. За время работы Фонда 1,5 млн россиян получили компенсации.

— Где сейчас можно получить информацию о финансовых пирамидах?

— На рынке существует большая проблема — псевдофинансовая грамотность. Люди хотят повысить свой финансовый и культурный уровень, стать богатыми, счастливыми и успешными. Допустим, вы пришли в компанию, которая обучает финансовой грамотности, но их знания устарели. Чем это может закончиться? Вы придете на финансовый рынок и потеряете деньги. Как повысить финансовую грамотность, не попав в лапы мошенников? В Фонде есть просветительский проект «СтопПирамида» — stoppyramid.ru. Здесь публикуются расследования по действующим пирамидам. Можно узнать новые схемы и признаки работы современных пирамид.



Полную версию интервью смотрите на нашем канале в «Ютубе» [vlfinance](https://www.youtube.com/channel/UCvlfinance).



**АНДРЕЙ
ЗОРИН,
29 ЛЕТ**
квотербек,
президент
федерации
американского
футбола
в Томске

текст:
Валентина
БЕЙКОВА

ФОТО ИЗ
АРХИВА ГЕРОЕВ
И ИГРОКОВ
КОМАНДЫ

ПОДРОБНО

Что такое американский футбол?

В американском футболе друг против друга играют две команды, по 11 игроков с каждой стороны. Одна команда в нападении, другая — в защите. Игру овалом мячом весом примерно 400 граммов. Поле имеет прямоугольную форму, по обе стороны расположены ворота-рогатки.

В начале розыгрыша мяча семеро нападающих каждой команды располагаются возле линии, где лежит мяч. Центральной передает пас игроку своей команды, тот начинает атаку на поле соперников. Во время передвижения по полю мяч держат в руках, при необходимости передавая его из

рук в руки своим коллегам, либо пасом броском. Цель игры — заработать наибольшее количество очков.

Одним из прародителей американского футбола было регби. Но оно имеет существенные отличия. Во время игры в регби на поле находятся 15 спортсменов от каждой команды. Игрокам не нужен шлем и защитный каркас для плеч, ребер и спины. Мяч для регби шире в диаметре и по форме ближе к круглому. Во время игры его можно передавать руками только назад или вбок. Это одно из главных отличий от американского футбола. Система подсчета очков в играх совсем разная.

ЦЕНА ВОПРОСА

Американский футбол по-томски: сколько стоит заниматься

ДЕСЯТЬ ЛЕТ НАЗАД У СПОРТСМЕНОВ-ЭНТУЗИАСТОВ БЫЛИ ТОЛЬКО ПАРА МЯЧЕЙ, НЕСКОЛЬКО ФИШЕК И КОНУСОВ ДЛЯ РАЗМЕТКИ ПОЛЯ И ОТРАБОТКИ ТАКТИК ИГРЫ. СЕЙЧАС TOMSK WARRIORS — ЕДИНСТВЕННАЯ В ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ КОМАНДА АМЕРИКАНСКОГО ФУТБОЛА. МЫ УЗНАЛИ, ЧЕМ ОПАСЕН ЭТОТ ВИД СПОРТА, ОБЯЗАТЕЛЬНО ЛИ ТРАТИТЬСЯ НА СТРАХОВКУ И **сколько денег придется потратить на покупку экипировки** И ОПЛАТУ ТРЕНИРОВОК.

С чего все началось

Андрею Зорину 29 лет. Он квотербек «Томских воинов» и президент федерации американского футбола в нашем регионе. В 2012 году Андрей учился в Томском экономико-промышленном колледже, собирался стать айтишником и был далек от футбола, в котором мяч нужно не гонять ногами по полю, а держать в руках. В мае одноклассник пригласил его на стадион «Политехник»: кто-то из знакомых купил мяч для американского футбола и собирал ребят просто покидать его.

— Нас было человек семь-восемь, кроме мяча ничего не было. Постепенно начал собирать информацию об игре, стало интересно, — вспоминает Андрей Зорин. — Мы дали объявление в соцсетях, приглашали ребят на тренировки. Набралось примерно 25 человек. Все лето занимались где придется. На «Политехнике» была бесплатная поляна, на стадионе «Локомотив», что недалеко от больницы скорой помощи, тоже можно было заниматься бесплатно.

На инвентарь для тренировок скинулись по тысяче рублей. Купили фишки и конусы для разметки поля.

— Пара мячей у нас была, ребята приобрели их для себя ранее, с ними и занимались. На то время хороший кожаный мяч стоил 3,5 тысячи рублей, мяч из искусственной кожи можно было найти за 1 700 рублей, — делится Андрей Зорин.

Когда занятия стали регулярными, встал вопрос о закупке формы. Ребята решили: с финансированием будет проще, если они за-

регистрируют федерацию американского футбола. Скинулись, заплатили 10 тысяч рублей на счет, которая оформила юрлицо. Попробовали выиграть грант, но ничего не вышло. Желаящих освоить американский футбол заметно поубавилось.

— Это было ожидаемо. Мы были студентами, денег ни у кого не было, — рассуждает собеседник. — Вскоре нас осталось человек пять-семь, собирались иногда покидать мяч. Но затем и этот энтузиазм угас.

«Томские воины»

В 2016 году в Томск приехал учиться игрок в американский футбол из Казахстана Владимир Стерлядев. У него была своя экипировка: шлем и каркас (*защита для плеч, грудной клетки и спины — прим. ред.*). Вместе с Андреем он начал возрождать интерес к этому виду спорта.

— Если в 2012 году можно было купить шлем и каркас за 8—10 тысяч рублей, то в 2016 году шлем обошелся мне в 12 тысяч рублей, и 6 тысяч я потратил на каркас, — рассказывает собеседник.

В конце сентября ребята объявили сбор желающих играть в американский футбол. Откликнулся 15 человек.

— Два раза в неделю занимались на стадионе «Манометр», пока не выпал снег. Тренировки вели я и Вова. Это было бесплатно. Но мы сразу обозначили свою позицию: нам нужна площадка для занятий в холодное время года, а это стоит денег. Поэтому на аренду придется скинуться. Собирали по 500 рублей с человека в месяц, — делится Андрей Зорин.

Этих денег хватало, чтобы арендовать спортзал, и еще оставалось. Остатки шли на покупку экипировки.

— Некоторые ребята покупали экипировку самостоятельно. Те, у кого это не получалось, могли выкупить командные комплекты, оплатив либо разово, либо частями. На эти средства закупили следующий комплект, — рассказывает квотербек.

К сентябрю 2017 года сформировалась команда из 11 полностью экипированных игроков. Ребята выбрали для команды название GOLDEN WARRIORS. В 2018 году они взяли себе название TOMSK WARRIORS, появились логотип и фирменные джерси (футболка, которую надевают поверх каркаса). Джерси шили на заказ по 2 000 рублей за штуку.

Сейчас в команде «Воинов» числится 33 человека. Средний возраст игроков — 25—26 лет. Самому младшему 16 лет, самому старшему 44 года. Ежемесячно игроки вносят плату за занятия — по две тысячи рублей в месяц. Этих денег хватает, чтобы оплатить площадки для занятий, закупить или обновить инвентарь, накопить на проведение домашних соревнований.

Тренировки проходят 2 раза в неделю и длятся по 1,5 часа. Для занятий обычно арендуют одно из двух полей: на стадионе «Политехник», плата составляет 2 625 рублей за тренировку; на стадионе «Темп», тренировка обходится в 3 450 рублей.

Сколько сейчас стоит экипировка?

Новую экипировку можно купить за 30—50 тысяч рублей, томские игроки покупают б/у комплекты.

— В соцсетях можно найти группы, которые привозят из Америки старую экипировку и продают ее в России и других странах СНГ. Был опыт, когда покупали сами через eBay, но сейчас они



МАКСИМ СТРУКАЧЕВ
игрок «Томских воинов»

не принимают оплату из РФ. Чаще всего мы покупаем старую экипировку у других российских команд, — рассказывает Андрей Зорин.

Новые бутсы для американского футбола стоят от 3 до 9 тысяч рублей в зависимости от фирмы-производителя, модели и пр. Обувь тоже можно найти у поставщиков через соцсети. Бутсы отличаются от обычных футбольных большим количеством шипов. Мячи для американского футбола тоже удовольствие не из дешевых: один обойдется в 7—8 тысяч рублей.

Сколько стоит организовать домашний матч?

Этим летом Федерация американского футбола Томской области организовала игру в рамках Чемпионата России.

25 июня «Томские воины» встретились с «Железными крыльями» из Новосибирска на стадионе «Политехник». Матч обошелся примерно в 180 000 рублей. Часть денег была накоплена с ежемесячных взносов, и игроки добавили еще по 4 000 рублей.

— У нас было двое профессиональных судей из Москвы и Санкт-Петербурга, только на авиабилеты для них в обе стороны ушло примерно 50 тысяч рублей. Двое судей приехали из Новосибирска, им дорогу мы тоже оплатили. И один местный судья. Для иногородних мы оплатили проживание, питание, суточные. Плюс каждый судья за свою работу получил по три тысячи рублей. Они оформлены как самозанятые, поэтому добавили еще по 200 рублей каждому на оплату налогов, — рассказывает Андрей Зорин. — Аренда поля стоила примерно три тысячи рублей за час, мы взяли площадку на пять часов. Также арендовали звуковое оборудование, оплатили работу оператора, разметку поля, докупили необходимый инвентарь.

Страховка

Американский футбол — это травмоопасный вид спорта. Страховка является обязательным требованием для допуска к соревнованиям. Последний раз томские игроки покупали годовую страховку за 500 рублей на человека. Страховая сумма — 100 000 рублей.

— Самые частые травмы — это сотрясения. Переломы тоже бывают. В основном ломают пальцы и руки, — рассказывает Андрей Зорин. — Чаще травмы бывают у ребят, которые плохо подготовлены. Некоторые думают, что занятий два раза в неделю достаточно, чтобы играть в американский футбол. Но это не так. Нужны дополнительные силовые тренировки в зале, бег или занятия кроссфитом, чтобы развивать выносливость, ко-

ординацию и скорость реакции. Я помимо тренировок по американскому футболу два раза в неделю занимаюсь с тренером по кроссфиту.

Игрок «Томских воинов» Максим Струкачев получил травму 9 июля на игре в Новосибирске. Перелом ключицы в четырех местах, пришлось делать операцию. Вердикт врачей: о спорте можно забыть минимум на год. Операцию Максиму сделали бесплатно по ОМС. От страховой компании он получил выплату в три тысячи рублей. Считает, что это мало, но отношения со страховой решил не выяснять. За несколько дней до игры Максим уволился с работы в связи с переездом. Но благодаря действию п. 4 ст. 5 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» он смог оформить больничный, так как с момента увольнения прошло менее 30 дней.

— Больничных было два: с 9 по 22 июля и с 23 июля по 5 августа. Оплата шла из расчета 60 % от моего среднего заработка на последнем месте работы, — делится спортсмен.

Ставка на молодежь

С осени местная Федерация американского футбола планирует набрать несколько юношеских команд из ребят в возрасте 14—17 лет.

— Сейчас у нас примерно 15 комплектов для подростковой команды. Первые покупал на свои деньги. В июле организовал сбор средств для поездки «Томских воинов» на финал Чемпионата России в Краснодар, но удалось собрать только 34 тысячи рублей. Эти деньги тоже пошли на покупку экипировки для подростков, — рассказывает ответственный за юношеское направление Константин Нугайбеков. — Все комплекты б/у, искал на «Авито» и «Юле» по всей России. Стоимость — от 5 до 15 тысяч рублей в зависимости от изношенности.

Экипировку подросткам выдают бесплатно, а вот бутсы родители должны купить самостоятельно.

— С размерным рядом заранее не угадаешь. В прошлом году у нас занимался 15-летний парень с 47-м размером ноги. Новые бутсы можно найти за 3—4 тысячи рублей. Конечно, на первые тренировки не нужно приходить полностью экипированными, все можно спокойно приобрести в течение нескольких месяцев, если у подростка будет желание заниматься и дальше, — поясняет Константин Нугайбеков.

Пока занятия для юношеской команды будут бесплатными. Арендовать площадки для тренировок планируют за счет средств, которые остаются со взносов взрослых игроков.

— Для нас важно сейчас делать упор на подростков. Их проще заинтересовать и мотивировать работать на результат. Если мы не сделаем этого сейчас, то американский футбол в Томской области просто исчезнет, — резюмирует Константин Нугайбеков.

текст:

Елена
БРОННИКОВА



Карикатура из журнала «Осколки»

ИСТОРИЯ

Рыков и компания. История первой в России финансовой пирамиды

МНОГИЕ ДУМАЮТ, ЧТО ИСТОРИЯ РОССИЙСКИХ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД НАЧИНАЕТСЯ В 1990-Е ГОДЫ ВМЕСТЕ С МММ. НА САМОМ ДЕЛЕ СЕРГЕЮ МАВРОДИ БЫЛО У КОГО ПОУЧИТЬСЯ, А ПЕРВАЯ ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА В РОССИИ ПОЯВИЛАСЬ В 1863 ГОДУ В НЕБОЛЬШОМ РЯЗАНСКОМ ГОРОДЕ СКОПИНЕ. СПУСТЯ ДЕСЯТОК ЛЕТ О ГОРОДЕ ГОВОРИЛИ В РАЗНЫХ УГОЛКАХ СТРАНЫ, АФЕРА ОКАЗАЛА ВЛИЯНИЕ НА БУДУЩЕЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, А СУДЕБНЫЙ ПРОЦЕСС ОСВЕЩАЛ АНТОН ЧЕХОВ, БУДУЧИ РЕПОРТЕРОМ «ПЕТЕРБУРГСКОГО ВЕСТНИКА».

Открытие скопинского банка

Иван Рыков, основатель будущей пирамиды, родился в Скопине в 1831 году в небогатой мещанской семье, но в 12 лет осиротел. Тогда Ивана усыновил богатый родственник Андрей Рыков, который был видным торговцем хлебом. Он дал мальчику свою фамилию, купеческий чин, воспитывал и учил его. Иван еще не достиг совершеннолетия, когда его опекун умер. Но он оставил мальчику в наследство 200 тысяч

рублей, недвижимость и земли. В 22 года юноша поступил на муниципальную службу, стал главой городского магистрата. В истории остались упоминания о неоднозначности личности Ивана Рыкова: к 30 годам он успел прокутить все наследство, но за счет уважаемой купеческой фамилии и прилежной службы приобрел многочисленные связи.

В 1860-х годах в России шло становление и реформирование банковской системы, у Госбанка открывались отделения, появлялись об-



Скопинский банк



Иван Рыков

щественные городские, земельные и частные банки. Они создавались за счет частных пожертвований или городской казны, а в их функции входило обслуживание предпринимателей, благотворительность, услуги для горожан и поддержка городского хозяйства. Жители Скопина тоже решили открыть свой банк. Как вспоминал Антон Чехов в статьях, скопинцы собрались и внесли на открытие 10 103 рубля «основного капитала». Банк открылся в 1863 году. Его работу контролировали Минфин и Министерство внутренних дел. А возглавил скопинский банк муниципальный служащий Иван Рыков. Назначение обсуждалось на собрании, и неоднозначная фигура вызвала вопросы. Однако часть унаследованного капитала Иван успел потратить на строительство церкви в городе, что расположило к нему местных жителей и сделало его популярным. К тому же привлекала программа распределения прибыли банка: «треть доходов в пользу родного Скопина, треть на дела благотворения и треть на приращение к основному капиталу». Параллельно, чтобы избежать лишнего контроля со стороны принципиального городского главы, Рыков решил поучаствовать в выборах на этот пост и выиграл их. По закону он не мог совмещать две должности, поэ-

тому уступил должность своему приятелю купцу Афонасову, который к тому времени задолжал банку большую сумму денег и был готов выполнять условия Рыкова.

«Шестиэтажная реклама»

В начале деятельности банк столкнулся с нежеланием людей нести в него деньги. Но Рыкову удалось запустить масштабную рекламную кампанию, которую Чехов впоследствии называл шестиэтажной. Публикации о вкладах под высокие по тем временам проценты размещались в газетах — от столичных до иркутских. В те времена банки предлагали ставки 3—5%, Рыков же предлагал до 7,5%. Поэтому многие приезжали в Скопин со всей страны. Вкладчиками были самые разные люди, не только богатые купцы, но и мелкие чиновники из провинций. Рыкову удалось также привлечь средства из денежных хранилищ монастырей, где, как оказалось, хранились значительные суммы, а такие клиенты создавали банку положительный имидж. Вкладчиками были и именитые князья, что тоже располагало к доверию. Основная же масса клиентов владела суммами 2 000—3 000 рублей и не была слишком богата. Но была в банке особенность — Рыков с большой неохотой принимал вклады

от жителей Рязанской губернии, выгоднее для него были клиенты из далеких регионов.

Уже в 1867 году Рыков отчитался: «Скопинский банк своим преуспеянием превзошел все наши ожидания. Открытый в 1863 году на 10 тысяч рублей, он развился так быстро, как не развивался ни один общественный банк, доведя свой годовой оборот до 7 034 751 рубля 501 копейки, занял первое место в среде всех прочих 150 общественных банков».

В первое время вкладчики получали свои проценты, а заработанные банком деньги действительно тратились на благоустройство города, благотворительность, строительство, а делалось это всегда с шумом — привлечением прессы и духовенства.

«Чем отчаяннее положение банка, тем более блестяще выглядел баланс»

Банк смог набрать миллионы вкладов, но образовалась проблема серьезнее. Обещанные проценты нужно было выплачивать, а для этого зарабатывать на кредитах. Но люди нечасто ими пользовались — городок маленький, можно было по пальцам перечесть платежеспособных заемщиков. К тому же случилась эпидемия холеры, и многие из них умерли, деньги взыскать было уже не с кого. Часть средств Рыков разместил в банки Москвы и Петербурга под проценты, но они были ниже, чем заявленные им, и прибыли не приносили. Рыков пытался вкладывать деньги в акции разных компаний, добычу угля, но это тоже не помогло заработать. А многие акции вообще приходилось продавать дешевле, чем они покупались. Так, Рыков потерял 662 тысячи рублей на продаже акций Рыбинско-Бологовской железной дороги. Деньги банку приходилось раздавать уже под долговые бумаги — векселя, что было менее надежным активом, который дальше тянул банк на дно.

Отчетность банка при этом выглядела превосходно. «Чем отчаяннее становилось положение банка, тем более блестяще выглядел его баланс», — писал Сергей Степняк-Кравчинский в книге «Россия под властью царей». Уже в 1868 году обнаружился дефицит в 54 тысячи рублей, но директор банка указал в отчете ложный баланс и прибыль в 186 тысяч рублей. В действительности существование банка зависело уже только от привлечения новых клиентов.

Афере Рыкова удалось просуществовать незамеченной целых 15 лет. Каждый год не-

задолго до опубликования отчетов в прессе появлялась информация об оплаченных заявлениях несуществующих клиентов. Сам Рыков имел колоссальное влияние в Скопине, потому что выделял огромные кредиты представителям местной власти и бесконечно продлял их долговые бумаги. Поэтому решения Думы всегда принимались в его интересах, а посты занимали его приближенные. В истории описаны случаи, как Рыков расправлялся с недовольными. Местный купец Дьяконов решил подать жалобу о злоупотреблениях в банке, но тут же у него сгорел винокурный завод, взятый в аренду, а Рыков потребовал от него вернуть банку долг в 20 тысяч рублей. Имущество купца выставили на продажу, но на торги из страха никто не явился. Дом оценили ниже рыночной стоимости, а Дьяконова отправили в тюрьму.

Разоблачение Рыкова

Разные люди пытались сообщить губернатору, в министерства финансов и внутренних дел о махинациях в банке, но дело не заканчивалось успехом из-за разных факторов — от бюрократии до подконтрольности всего Рыкову. Например, бывший городской глава Михаил Леонов писал письмо губернатору, но спустя шесть лет получил ответ, что прошение написано не по форме. Позже скопинцы отправляли ходатайство о нарушениях в Министерство внутренних дел, но его не рассмотрели из-за неоплаченного гербового сбора. Через несколько лет Леонов, Попов и Рязузов начали писать письма в прессу, но два года не получали ответа. Оказалось, что работник почты был подкуплен Рыковым и отсеивал разоблачающие письма. Но в 1882 году им все-таки удалось отправить и опубликовать в газете «Русский курьер» рассказ о махинациях. Поднялась шумиха, вкладчики начали забирать свои деньги, а организация вскоре не смогла их выплачивать. В банке по бумагам тогда числились 13,5 млн рублей, а по факту оказалось лишь 2 000 рублей, 33 рубля нашли у Рыкова дома. В этом же году Банк объявили банкротом.

Дело по обвинению в злоупотреблениях и хищениях в Скопинском общественном банке начало рассматриваться в Московском окружном суде в 1884 году. Обманутыми числились около 6 000 вкладчиков, но это количество не было полным: многие обманутые не хотели афишировать свою глупость и промах. Среди пострадавших были чиновники, военные, учителя, представители духовенства, а средняя сумма взносов со-



ставляла от 2 000 до 6 000 рублей. При этом жителей Рязанской губернии среди вкладчиков было не больше 20. Выяснилось, что за 19 лет в банке исчезли 12 млн рублей, нашли лишь 800 000. Свои деньги вкладчики так и не получили. «Когда я в качестве понятого в день краха пришел со следователем в банк, то целый угол был завален кучами неоплаченных вкладных билетов, перемешанных с массами и просительных, и угрожающих писем и телеграмм», — сохранились показания одного из свидетелей на суде.

За время аферы Рыков так и сколотил собственное состояние и на суде возмущался несправедливости в отношении к нему общества и прессы. В репортажах «Петербургского вестника» сохранились его слова: «Мне

говорят, что я чудовище, что я украл 6 млн. Но это грубая клевета. Клянусь вам, господа присяжные, я украл всего 1 млн, только один!» Адвокату Рыкова удалось доказать, что банкир присвоил только эту сумму, остальное потратил на подкупы и взятки. Также Рыков обвинял Министерство финансов, которое плохо его контролировало, и несовершенный банковский устав. «Дела банка стали плохи... Но не в силах я был поднять руку на то, что сам создал, на свое детище... Я не в силах был ликвидировать дела, а продолжать держаться на прежней высоте банк мог только злоупотреблениями», — говорил Рыков в суде.

По делу Рыкова проходили 26 человек: городские головы, гласные Думы, члены город-

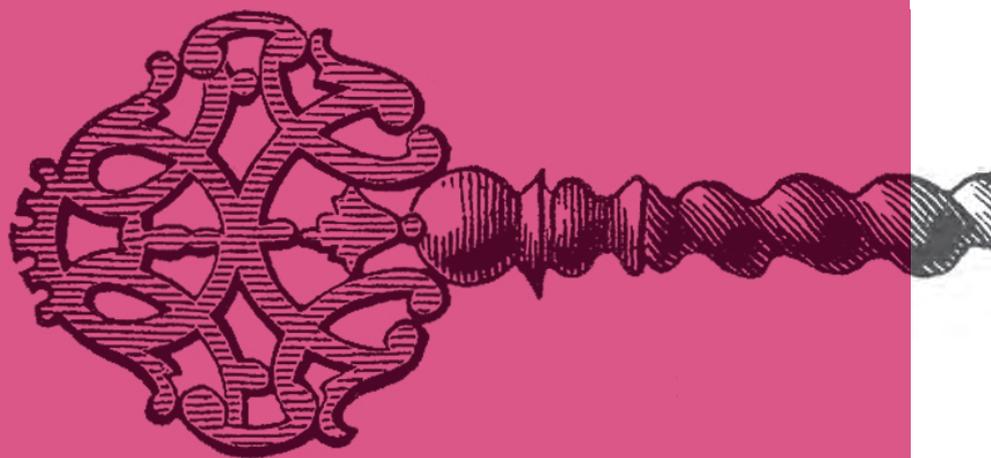
ской управы, члены правления банка и служащие. Пятерых из них оправдали, а остальные получили сроки и отправились в ссылку. В 1884 году Ивана Рыкова отправили на бессрочную каторгу в Енисейскую губернию, его заместителей — в Иркутск, а городских управителей — в Томскую губернию. Сам Рыков умер от инсульта в Красноярске в 1897 году в возрасте 66 лет.

После разоблачения скопинского банка в разных губерниях после проверки закрылись еще несколько банков, которые, как оказалось, действовали теми же способами, но не достигли масштабов аферы Рыкова. Появился новый Устав городских банков и правила кредитования.



Ключ к финансовой безопасности

Защити свои права
с юристами РЦФГ



РЦФГ региональный центр
финансовой грамотности

8 800 201 67 70
горячая линия