



# О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО

## ЛЕД И ПЛАМЕНЬ АРКТИКИ

ЧЕМ ИНТЕРЕСНА РОССИИ АРКТИКА И ЧТО НА НАШЕМ СЕВЕРЕ ИЩУТ СТРАНЫ, НЕ ИМЕЮЩИЕ ОБЩЕЙ ГРАНИЦЫ С АРКТИЧЕСКОЙ ЗОНОЙ? КАКИЕ НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ОБОРУДОВАНИЕ ПОЯВИЛИСЬ В РАСПОРЯЖЕНИИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ ПОЛЯРНИКОВ? ЧТО ГОВОРЯТ ИССЛЕДОВАНИЯ НА СЕВЕРНОМ И ЮЖНОМ ПОЛЮСАХ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КЛИМАТА И ОПАСНОСТИ ГЛОБАЛЬНОГО ПОТЕПЛЕНИЯ?

ЧИТАЙТЕ ЭКСКЛЮЗИВНОЕ ИНТЕРВЬЮ ЗНАМЕНИТОГО ПОЛЯРНОГО ИССЛЕДОВАТЕЛЯ ЛЬВА САВАТЮГИНА

► СТР. 10

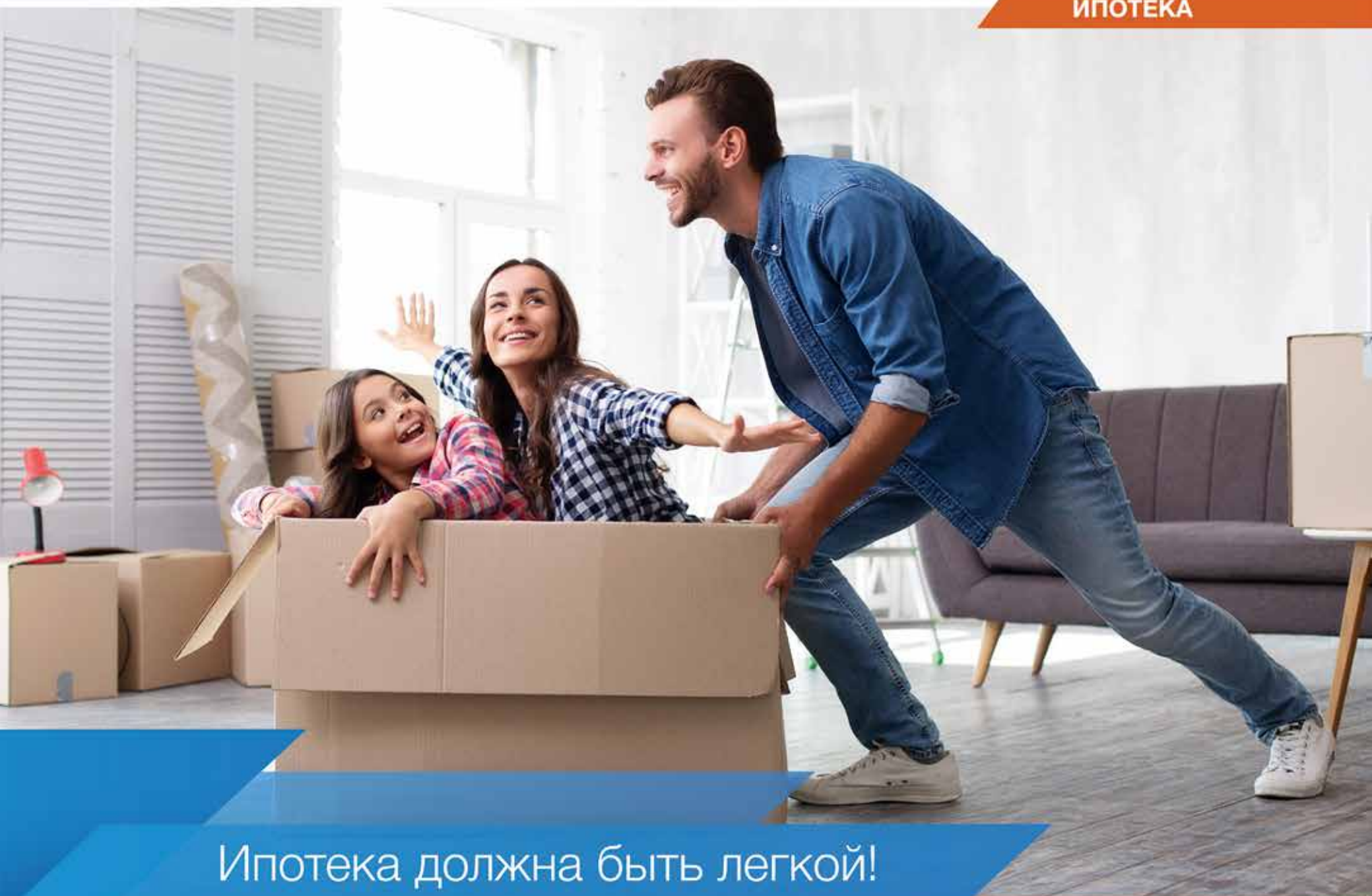


Фото Артема Филатова

**ЗАЧЕМ ПОКУПАТЬ НОВЫЕ  
КВАРТИРЫ С ОТДЕЛКОЙ**

**КАК СЭКОНОМИТЬ  
НА ПОЛИСЕ КАСКО**

**ЧТО ДАЕТ САМОЗАНЯТЫМ  
ВЫХОД ИЗ ТЕНИ**



Ипотека должна быть легкой!

## ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ

на приобретение жилья  
и рефинансирование



БЕСПЛАТНАЯ ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ

**8-800-700-25-52**

**WWW.SEVERGAZBANK.RU**

Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)  
Генеральная лицензия Банка России №2816 от 13.01.2017. Реклама



Газета финансовой грамотности  
«О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО»

Учредитель и издатель:  
Публичное акционерное общество  
«СЕВЕРГАЗБАНК»

Генеральная лицензия Банка России  
№ 2816 от 13.01.2017.

Адрес учредителя,  
издателя и редакции:  
Российская Федерация,  
Вологодская область,  
г. Вологда, ул. Благовещенская,  
д. 3. Телефон для справок  
8-800-700-25-52. Электронная  
почта media@severgazbank.ru

Свидетельство о регистрации  
средства массовой информации  
ПИ № ФС77-70234 от 10 июля  
2017 г., выдано Федеральной  
службой по надзору в сфере связи,  
информационных технологий  
и массовых коммуникаций  
(Роскомнадзор)

Издано:  
Отдел информационной политики.  
Главный редактор: Д.В. Афонин.

В подготовке номера  
принимали участие:  
Ольга Кобзева, Лариса Шамонина,  
Анна Браун, Сергей Василенко,  
Сергей Петухов.

Дизайн и верстка  
Вадим Юдин

Время подписания в печать:  
18.00, 23 марта 2020 г.  
Дата выхода в свет:  
30 марта 2020 г.

Выпуск № 1 (10),  
Тираж 20 000 экз.,  
Цена — бесплатно.

Отпечатано в ООО «Первый  
полиграфический комбинат».  
Адрес: Россия, 143405, Московская  
область, г. Красногорск, п/о  
«Красногорск-5»  
Ильинское шоссе 4-ый км

Любое использование материалов  
газеты, в том числе в электронном  
варианте, допускается только  
с согласия правообладателя.

Публичное акционерное общество  
«СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ») — универсальный коммерческий  
банк, предоставляющий широкий  
спектр услуг для частных лиц,  
корпоративных клиентов и государ-  
ственных структур. Банк обслужи-  
вает более 500 тысяч физических  
и 20 тысяч юридических лиц. Банк  
имеет рейтинг от агентства RAEX  
[«Эксперт РА»] на уровне ruA- («Уме-  
ренно высокий уровень кредитоспо-  
собности»), прогноз «Стабильный».  
«СЕВЕРГАЗБАНК» был основан  
в Вологде в 1994 году. Одним из вла-  
дельцев банка является АО «НПФ  
ГАЗФОНД пенсионные накопления».

Информация действительна  
на 20.03.2020. Представленные в из-  
дании предложения услуг и продук-  
тов не являются публичной офертой.

Все PDF-выпуски газеты доступны  
для скачивания по адресу  
www.severgazbank.ru/press-center/  
posts/

6+

Подпишитесь на СЕВЕРГАЗБАНК в со-  
циальных сетях, чтобы всегда быть  
в курсе наших новостей и получать экс-  
пертизу по финансовой грамотности.



СВОЙ БИЗНЕС

## ПОМОЩЬ В НУЖНУЮ МИНУТУ

КАКУЮ ПОДДЕРЖКУ  
ОТ ГОСУДАРСТВА  
МОЖЕТ ПОЛУЧИТЬ  
МАЛЫЙ БИЗНЕС

► СТР. 14

## СОДЕРЖАНИЕ

### НЕДВИЖИМОСТЬ

ВСЕ ВКЛЮЧЕНО: ЧЕМ КВАРТИРЫ С ОТДЕЛКОЙ  
ПРИВЛЕКАЮТ ПОКУПАТЕЛЕЙ  
Экспертное мнение крупнейших застройщиков

► СТР. 4

### СТРАХОВАНИЕ

КАСКО: КАК СЭКОНОМИТЬ НА ДОБРОВОЛЬНОМ АВТОСТРАХОВАНИИ  
Полезные советы для автовладельцев

► СТР. 6

### БЕЗОПАСНОСТЬ

ДОВЕРЯЙ, НО ПРОВЕРЯЙ: ОСНОВНЫЕ ТЕХНИКИ «СОЦИАЛЬНОЙ  
ИНЖЕНЕРИИ» И ЗАЩИТА ОТ НИХ  
Как защитить свои средства от кибермошенников

► СТР. 8

### БОЛЬШОЙ РАЗГОВОР

«АРКТИКА ОЧЕНЬ ЗАМАНЧИВА ДЛЯ ВСЕХ,  
В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ ДЛЯ НАС САМИХ»  
Интервью легендарного полярника Льва Саватюгина

► СТР. 10

### ИСТОРИЯ ФИНАНСОВ

#### РАЗДВОЕНИЕ НАЛИЧНОСТИ

Почему в Российской империи деньги одинакового номинала  
обладали разной покупательной способностью и что значили  
денежные суммы, упоминаемые в известных литературных  
произведениях XIX века

► СТР. 18

### ПРАВИЛА ИГРЫ

БЕЗ БУМАГ: САМОЗАНЯТЫМ СТАЛО ПРОЩЕ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ  
Что дает «работающим на себя» гражданам выход из тени

► СТР. 20

### ХОББИ

КЛИЕНТЫ И СОТРУДНИКИ «СЕВЕРГАЗБАНКА»  
о личных увлечениях

### ДЕТСКАЯ ПЛОЩАДКА

НОВЫЕ ПРИКЛЮЧЕНИЯ ОГОНЬКА

► СТР. 21

## БИЗНЕС-ИНТЕРВЬЮ

### «ВЕДОМСТВЕННАЯ ФОРМА ТОЖЕ ДОЛЖНА БЫТЬ СТИЛЬНОЙ»



Руководитель ивановской ком-  
пании «Одежда и мода» Нина  
Каурова – о том, как побеждать  
на высококонкурентном рынке  
производства текстильной про-  
дукции для государственных  
органов

► СТР. 17

# ВСЕ ВКЛЮЧЕНО: ЧЕМ КВАРТИРЫ С ОТДЕЛКОЙ ПРИВЛЕКАЮТ ПОКУПАТЕЛЕЙ

В ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ НА РЫНКЕ НЕДВИЖИМОСТИ ВСЕ БОЛЕЕ ПОПУЛЯРНО ЖИЛЬЕ В НОВОСТРОЙКАХ С ГОТОВОЙ ОТДЕЛКОЙ: ЧТО НАЗЫВАЕТСЯ, ПОКУПАЙ КВАРТИРУ, ЗАВОЗИ МЕБЕЛЬ И ЖИВИ. НАСКОЛЬКО ПЕРСПЕКТИВНО ЭТО НАПРАВЛЕНИЕ И ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ЛИ ОТДЕЛКА СУЛИТ ВЫГОДЫ ПОКУПАТЕЛЮ?

Многие помнят, что в советское время практически все новые квартиры сдавались с отделкой, однако в 90-е годы выяснилось, что покупатели — особенно в сегменте «комфорт» и «премиум» — перед заездом в квартиру полностью переделывали ее «под себя». Застройщики стали предлагать квартиры полностью без отделки, однако новый всплеск интереса к квартирам, в которых можно сразу жить после заезда, возник после 2008 года: тогда, в результате экономического кризиса застройщики стали придумывать новые средства для привлечения покупателей. И вот сегодня тенденция вновь набирает обороты. В чем же дело? Мы побеседовали с представителями двух крупных девелоперских компаний, которые строят дома в Москве и по всей России, чтобы выяснить, насколько хороши квартиры с отделкой.

— **Является ли покупка квартир с отделкой популярной в настоящее время?**

**Елена Васильева**

(Группа компаний ПИК):

— Квартиры с отделкой начали набирать популярность около четырех лет назад, и этот тренд продолжает усиливаться. Все больше клиентов, которые ранее «проходили» ремонт своими силами, делают выбор в пользу жилья с готовой отделкой от застройщика. Это помогает покупателю существенно сэкономить время, нервы и деньги. Кроме того, сэкономленные на ремонте средства можно вложить в ипотеку.

**Павел Брызгалов**

(Группа компаний ФСК):

— Доля квартир с отделкой в настоящий момент, по нашей оценке, составляет порядка 20-25% от общего объема строящегося жилья. К тому же, например, в проектах ГК ФСК предлагается несколько вариантов дизайнерской отделки в разных стилях. Что не менее важно, отделка должна быть внесена в договор долевого участия, и покупателю квартиры не придется брать ипотеку на квартиру, а потом потребительский кредит на ремонт. В данном случае будет все вместе и с выгодной процентной ставкой (заметим, что потребительские кредиты дороже ипотечных).

Более того, на рынке представлены и квартиры с меблировкой, которая бывает вариативной — от меблированной кухни и санузла до полностью меблированной квартиры.



В таком случае покупателю предлагаются на выбор несколько вариантов в разных ценовых категориях.

Есть еще один вариант отделки — предчистовая, или white box, которая пользуется сейчас большой популярностью. Этот вариант отделки предполагает, что все грязные работы завершены, и квартира готова к отделке чистовыми материалами. В этом случае у покупателей будет возможность реализовать индивидуальный дизайн и в то же время не тратиться на черновые работы и не вникать в их тонкости.

— **И все-таки, что выгоднее: покупка на вторичном рынке, покупка квартиры без отделки или с отделкой?**

**Елена Васильева:**

— Все зависит от ситуации, финансовых возможностей и личных предпочтений. Например, квартира с отделкой в новостройке выгодна клиентам, приобретающим недвижимость в ипотеку. Несмотря на незначительное увеличение ежемесячных платежей по кредиту, клиенту не придется срочно изыскивать дополнительные один — два миллиона рублей на ремонт, поскольку стоимость ремонта от застройщика будет уже включена в цену квартиры.

В целом, жилье с отделкой всегда будет немного дороже, чем без отделки, но такая покупка всё равно выгоднее. У застройщика есть возможность получать скидки на материалы и комплектующие при оптовых закупках. В таком случае отделка обойдется покупателю минимум на 30% дешевле самостоятельного ремонта.

**Павел Брызгалов:**

— Выбирая квартиру, покупатель сравнивает и оценивает для себя важность таких факторов, как цена, стоимость ремонта, размер квартиры, комфорт проживания, скорость переезда. Квартира на вторичном рынке в основном выигрывает только по скорости переезда в нее — переехал и живи. По остальным параметрам квартиры на первичном рынке выигрывают

у «вторички». Как правило, при покупке на начальных стадиях строительства цены в новостройке дешевле минимум на 10-15%, чем на «вторичке». Покупатель может либо сэкономить, либо купить квартиру большего размера или в лучшем районе.

Комфорт проживания в новостройках несравнимо лучше: другая социальная среда, дом новый и еще не успел обветшать,



**ЕЛЕНА ВАСИЛЬЕВА,**  
руководитель блока «Отделка»  
в ГК ПИК.

Группа компаний ПИК, основанная в 1994 году, — крупнейшая российская девелоперская компания, реализующая комплексные проекты в девяти регионах России с фокусом на Москву и Московскую область.



**ПАВЕЛ БРЫЗГАЛОВ,**  
директор департамента развития  
продукта ГК ФСК.

Группа компаний ФСК — одна из крупнейших компаний, которая работает с 2005 года. Регионы присутствия: Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Калужская область и Краснодарский край.



Покупая квартиру с готовой отделкой, сразу можно представить, насколько комфортно вам будет в ней жить

современные планировки квартир и инженерия, красивые архитектурные решения, двор без машин и многое другое.

Если же сравнивать новостройки с отделкой и без, то для покупателя во многих случаях выгоднее покупать с отделкой. Все-таки сделать самостоятельно отделку недорого, качественно и быстро, как это делает застройщик, у обычного человека не получится.

Дело не только в более доступных оптовых ценах на материалы и работы, но и в строгом отслеживании качества работ. Не нужно управлять бригадой непонятных частных строителей, тратить на это свое время и нервы. Именно поэтому на современном рынке в «стандарт», «комфорт» классах и даже в «премиум» и «элит» классах большая часть проектов продается с квартирами с полной отделкой.

— **На что следует обращать внимание при покупке квартиры с отделкой?**

**Елена Васильева:**

— Поскольку государственных стандартов, определяющих виды отделки, не существует, а СНиПы на отделочные работы носят рекомендательный характер, каждый застройщик вкладывает свое определение в понятия черновой, предчистовой

и чистовой отделки, а также оставляет за собой право выбора отделочных материалов и ценовой политики.

Наша компания, к примеру, всегда находится в поиске «золотой середины» — универсального решения по отделке, которое даст лучшее соотношение «дизайн-цена-качество». Мы разработали вариант отделки, который гарантирует высокое качество работ и используемых материалов. Стены, выполненные в светлых тонах, позволяют использовать большое количество вариантов мебелировки, предметов декора и аксессуаров. Все материалы для проведения отделочных работ мы тщательно отбираем в соответствии с высокими требованиями ПИК-Стандарта.

**Павел Брызгалов:**

— Если человек покупает квартиру с отделкой, но сам очень мало понимает в ремонте, то на прием квартиры лучше пригласить специалиста, который проверит все поверхности, ровность стен, исправность всей коммуникации и другие детали.

— **Покупатели порой жалуются, что отделка в новых квартирах относительно**

**низкого качества, так как застройщики на ней экономят. Как поступает застройщик, если обнаруживается брак?**

**Елена Васильева:**

— В нашей компании есть специальное подразделение по контролю за качеством отделки. Его сотрудники проверяют состояние всех плоскостей и элементов, которые могут повлиять на качество отделки, фиксируют их, контролируют качество работы отделочных бригад. Если покупатель

по каким-то причинам недоволен качеством отделки — мы фиксируем это и устраняем недочеты.

**Павел Брызгалов:**

— Утверждать, что застройщики экономят на отделке, однозначно нельзя. В каждой компании ситуация индивидуальная, в ГК ФСК, например, перечень материалов, используемых в отделке, покупатель видит при заключении договора. ГК ФСК сейчас разрабатывает приложение, в котором человек сможет буквально как в конструкторе собрать отделку своей квартиры из доступных материалов. Таким образом отделки от застройщика можно будет индивидуализировать.

Что касается брака, то здесь есть два развития событий. Если при покупке квартиры отделка была прописана в договоре долевого участия, покупателю не за что беспокоиться, застройщик не сможет сдать квартиру, пока не выполнит свои обязательства качественно и в полной мере. В случае если в гарантийный период был обнаружен брак в отделке, застройщик обязан его устранить.

Однако бывает и так, что покупателю предлагают заполнить на покупку квартиры один договор, а на отделку — другой. Здесь покупатель находится в заведомо проигрышном положении, так как застройщик не будет нести ответственности за выполненный ремонт, все претензии (при их наличии) надо будет направлять тому юридическому лицу, с которым заключен договор на отделку. ■

БЕСЕДОВАЛ АЛЕКСАНДР МАЛЫЦЕВ

	КВАРТИРЫ С ОТДЕЛКОЙ	КВАРТИРЫ БЕЗ ОТДЕЛКИ
Планировка	Изначальная от застройщика	На начальном этапе ремонта можно сделать любую планировку при отсутствии несущих стен
Время	Можно практически сразу въезжать и жить	Необходимо время, чтобы сделать ремонт (3-12 месяцев)
Деньги	Отделка от девелопера дешевле	Ремонт собственными силами обойдется дороже, потребует много времени и усилий
Альтернативное жилье	Не нужно тратить на съемное жилье, пока идет ремонт	На время ремонта нужно будет арендовать жилье
Дизайн	Очень ограниченный выбор дизайнерских решений	Вы делаете ремонт, который будет максимально соответствовать вашему вкусу и потребностям
Качество отделки	Качество может не соответствовать заявленному застройщиком	Вы сами решаете, какие материалы покупать, и кто будет делать ремонт
Соседи	Если все квартиры в доме продаются с отделкой, шума от ремонта не будет	Соседи обязательно будут шуметь, проводя ремонт

## Личный опыт

# КАК ВАМ КВАРТИРА С ОТДЕЛКОЙ?

«О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО» ОПРОСИЛА РЕАЛЬНЫХ ПОКУПАТЕЛЕЙ КВАРТИР С ОТДЕЛКОЙ, ПРИОБРЕТШИХ НЕДВИЖИМОСТЬ У РАЗЛИЧНЫХ ЗАСТРОЙЩИКОВ В ИПОТЕКУ, О ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ИМЕННО ТАКОГО ФОРМАТА.

### ВАЛЕРИЙ В., КУПИЛ КВАРТИРУ В 2018-М ГОДУ

— Рассматривали разные предложения, с отделкой и без, но все интересное на рынке жилья было уже с отделкой. К тому же мы представляли, что означает делать ремонт собственными силами, с учетом своих пожеланий — не только по деньгам, но и по времени. Это заняло бы около года. А квартиру хотели побыстрее, готовую. Большую роль играло желание заехать буквально сразу, не платить за лишнее время в съемном жилье. Поэтому выбирали такой дом, чтобы сдавался в ближайшее время.

При выборе квартиры уделяли большое внимание планировке, прикидывали, как в ней будем жить, все представляли визуально. Было несколько вариантов отделки и планировок при примерно одинаковой площади, выбрали на свой вкус. По ходу проживания уже можно было понять, что нужно доделать по мелочи или поменять. Так, мы поменяли лишь цвет некоторых стен и некоторые другие моменты, привнеся некую индивидуальность. И с этой точки зрения довольны — все — в принципе — как и хотели.

### АЛЕКСЕЙ Щ., КУПИЛ КВАРТИРУ В 2019-М ГОДУ

— Мы с семьей были нацелены приобрести такую квартиру, чтобы сразу можно было переехать в нее, поэтому выбирали вариант с планировкой и отделкой. Вариантов планировки было достаточно, все довольно приличные, выбор конкретного был, скорее, вопросом вкуса. При этом нам повезло: у мамы большая квартира, пока шел ремонт, жили с женой и ребенком у нее, могли себе позволить немного подождать, не вводя дополнительные материальные затраты.

Материалы для ремонта использовались довольно качественные — это изначально было заложено застройщиком в условия договора. Большие вопросы вызвала работа самих бригад. Субподрядные организации делали каждая свое — кто плитку, кто батареи и т. п., а за общий результат никто не отвечал. Думаю, что стоит обращать на такие вещи внимание, это должна быть зона ответственности кого-то одного — либо застройщика, либо иного единичного подрядчика. Пришлось взять ход ремонтных работ под свой контроль.

### АРТЕМ М., КУПИЛ КВАРТИРУ В 2019-М ГОДУ

— Предпочли квартиру с готовой планировкой и ремонтом. Выбирал между двумя квартирами, примерно одинаковыми, выбрал ту, что быстрее сдается застройщиком. Квартира с готовыми документами, корректным оформлением от застройщика и готовой отделкой — также правильный инвестиционный актив: в случае необходимости его можно относительно легко продать, причем за цену, не меньшую, чем в случае некоего эксклюзивного ремонта. Если говорить с точки зрения инвестиционной привлекательности недвижимости, роста стоимости за последний год — оказалось отличное вложение средств, судя по рыночным ценам.

При этом мы с супругой не переоценивали значение самой отделки, не в плане качества, а в плане деталей дизайна. Нам были важны основные параметры, — чтобы ничего не отваливалось, не отклеивалось, — все остальное было не так существенно. В данном плане нас все удовлетворило, более того, даже ожидал, что качество будет похуже. Пришли получать квартиру — были удивлены, насколько все хорошо. Если нанял бы сам кого-то делать ремонт — вряд ли было бы лучше. ■

## СТРАХОВАНИЕ

# КАСКО: КАК СЭКОНОМИТЬ НА ДОБРОВОЛЬНОМ АВТОСТРАХОВАНИИ

В ПРОШЕДШЕМ ГОДУ ВО ВЛАСТНЫХ КРУГАХ АКТИВНО ОБСУЖДАЛАСЬ ИДЕЯ СОЗДАНИЯ КОМБИНИРОВАННОГО ПОЛИСА ДЛЯ АВТОВЛАДЕЛЬЦЕВ, СОЧЕТАЮЩЕГО В СЕБЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ. ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЙ ДОЛЖНА СТАТЬ СТОИМОСТЬ ОБЪЕДИНЕННОГО ПОЛИСА (ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ, ЧТО ОНА БУДЕТ НИЖЕ, ЧЕМ СОВОКУПНАЯ СТОИМОСТЬ ДВУХ ОТДЕЛЬНЫХ ПОЛИСОВ — ОСАГО И КАСКО). МЫ РЕШИЛИ ВЫЯСНИТЬ, КАК МОЖНО СЭКОНОМИТЬ НА ДОБРОВОЛЬНОМ АВТОСТРАХОВАНИИ УЖЕ СЕЙЧАС.

АННА ГРИНЕВА

## ЦЕНА ВОПРОСА

Добровольное страхование автомобиля защищает от многочисленных рисков: аварии, угона, хищения, пожара, ущерба от злоумышленников и так далее. Главное достоинство каско состоит в том, что страховая выплата покрывает ремонт автомобиля независимо от того, кто виновник ДТП — вы или другой водитель.

Однако водители зачастую игнорируют этот аргумент, считая, что они «сэкономят» на обслуживании автомобиля, отказавшись от каско вовсе — ведь годовой тариф составит от 1,2% до 13% от стоимости конкретной машины по рынку. И, как правило, чем ниже стоимость вашего авто, тем большую сумму вам придется внести за страховочный полис. Например, около 5% от стоимости машины придется заплатить, если цена на ваш автомобиль превышает 3 млн руб., если она составляет 1 млн руб. — около 6%, и более 10% в том случае, когда цена автомобиля колеблется в пределах 400-500 тыс. руб.

Конечно, приобрести полис или нет — личное дело каждого, но если вы покупаете машину в кредит, приобретение каско будет для вас обязательным. Также эксперты настойчиво рекомендуют страховать тем водителям, которые имеют маленький стаж вождения, не слишком уверены в себе или не имеют возможности ставить автомобиль на охраняемую стоянку или в гараж. Впрочем, возможность сэкономить на каско по-настоящему есть у всех.

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД

Развитие интернет-технологий позволяет совершать покупки, не выходя из дома, не переплачивая за понравившийся товар. Страхования это тоже касается. На сайте практически любой крупной страховой компании можно

с помощью калькулятора рассчитать стоимость каско и сравнить цены. Также существует множество онлайн-сервисов, объединяющих различные предложения и выдающих по запросу пользователя наиболее выгодные из них (например, banki.ru или sravni.ru). По такому же принципу работают страховые брокеры и страховые агентства, предлагая у себя в офисе или на сайте сравнить условия страхования в разных компаниях. Причем плату за свои услуги с клиента они, как правило, не берут — комиссию за каждый договор им платят страховые компании.

## СТАВКА НА ИНДИВИДУАЛЬНОСТЬ

Страховые компании активно борются за клиента, поэтому предлагают различные скидки и бонусы, особенно постоянным клиентам. Автострахование становится все более гибким: подстраиваясь под потребности и требования автовладельцев, многие страховщики включают в стандартный полис дополнительные бесплатные опции, например, в случае ДТП предоставляя услуги такси или бесплатно эвакуируя поврежденный автомобиль.

Сервисы стремительно «цифровизируются», дабы избавить клиента от бумажной бюрократии и утомительных походов в офис страховой компании. Так, скачав мобильное приложение или зайдя на сайт, пользователь может не только купить полис онлайн (и даже получить за это скидку!), но и продолжить общение со страховщиком в этом режиме. Например, некоторые компании разрешают клиенту, попавшему в ДТП, совершить осмотр места аварии с помощью мобильного телефона и направиться напрямую в автосервис, минуя страховщика. Это ли не экономия денег, времени и нервов?

Далее, при заключении договора автовладелец имеет право выбирать только те риски и те услуги,

которые ему нужны, не переплачивая за лишнее. Поэтому ваша задача внимательно изучить договор перед подписанием, тщательно выспросить менеджера о том, за что конкретно вы платите, какие риски не включены в полис и т.д. Если вы не проявите заинтересованности, сотрудник компании или агент могут продать вам полис дороже — ведь их вознаграждение зависит от суммы сделки.

## РАЗУМНЫЙ КОМПРОМИСС

В страховании франшиза — это тот компромисс, на который с радостью идут и страхователи, и страховщики. В нашем случае она существенно снижает стоимость полиса для автомобилиста (размер суммы в каждом договоре индивидуален). Обратная сторона медали: за возможность получить скидку водитель берет на себя обязательства по самостоятельной выплате определенной части от общего размера убытков. Например, если стоимость ремонта разбитого стекла меньше размера франшизы, то владелец оплачивает его полностью сам. При ремонте после попадания в серьезное ДТП, часть его стоимости в размере франшизы оплачивает сам водитель, оставшуюся часть — страховая компания.

## АККУРАТНОСТЬ — ПРЕВЫШЕ ВСЕГО

Страховщики высоко ценят безаварийную езду своих клиентов. Если вы аккуратный водитель, некоторые страховые компании готовы предоставлять дополнительные преференции и быстрее урегулировать возможные споры. На помощь, опять же, приходят высокие технологии. Достаточно установить телематическое устройство (набор датчиков или просто приложение на смартфоне), которое будет собирать информацию о стиле вашего вождения. Получив большое количество баллов, водитель может приобрести полис каско со скидкой



Грамотная защита автомобиля требует всесторонней финансовой оценки

до 50%. Практика показывает, что пока далеко не все готовы к тому, чтобы за ними следили, но если вы действительно хотите сэкономить — «умное каско» вам в помощь.

До недавнего времени наиболее продвинутыми страховыми компаниями были английские страховщики, клиенты которых заполняли анкеты из почти 100 параметров. В анкете учитывались практически все факторы, которые способны хотя бы гипотетически повлиять на возможность возникновения ущерба, в том числе возможность землетрясения в том или ином районе страны. Дело доходило до того, что компании фактически отказывали человеку в страховании, зная, что он неоднократно садился за руль в нетрезвом виде.

Учитывая чисто математические факторы, в частности статистику того, что женщины в целом ездят аккуратнее, мужчины получали повышенный коэффициент, увеличивающий стоимость их страхового

полиса. В итоге страховщикам пришлось даже столкнуться с судебным процессом из-за дискриминации по половому признаку, который они и проиграли. Хотя, как оказалось позже, это не помешало делать страховку мужчинам более дорогой — информационные системы страховщиков сами «догадывались» о поле водителя по десяткам других критериев.

Однако заполнение анкеты как главного поставщика данных о водителе уходит в прошлое. Некоторые российские компании, ничего не спрашивая о человеке, кроме удостоверения личности, сами собирают максимум информации из всевозможных баз данных. И если сбор данных о штрафах из баз госорганов понятен, то сбор данных от мобильных операторов, рассказывающих о маршрутах перемещения по городу, выглядит несколько фантастическим. Но это уже становится неотъемлемой частью нашей жизни. ■

## ЧТО ВЛИЯЕТ НА ЦЕНУ ПОЛИСА КАСКО

- перечень страховых случаев, включённых в договор страхования;
- возраст водителя (для тех, кто младше 21 года и старше 65 лет, действует повышающий коэффициент);
- год, когда был выпущен автомобиль;
- опыт и водительский стаж (чем выше опыт, тем ниже цена страховки);
- марка, модель и класс авто;
- оснащённость автомобиля противогололённой системой (понижает цену по страховке «риск от хищения»);
- наличие франшизы удешевляет полис;
- оказание дополнительных услуг (эвакуация авто и др.) может быть как платным, так и бесплатным;
- покупка авто в кредит удорожает полис;
- чем большее число водителей вписывается в полис, тем он дороже
- рыночная конъюнктура: изменение курса валют влияет на стоимость запчастей и комплектующих, а значит, и на стоимость будущего полиса.

# ДЕЙСТВИЯ ПРИ ДТП

## ПОСЛЕ АВАРИИ

Необходимо действовать в соответствии с Правилами дорожного движения, а именно: немедленно остановиться и выставить знак аварийной остановки. Если есть пострадавшие — вызвать скорую помощь, оказать им посильную помощь. Для того чтобы в дальнейшем картина ДТП могла быть установлена максимально полно, нужно сохранить как можно больше следов происшествия. В соответствии с Правилами дорожного движения, если в результате ДТП вред причинен только имуществу, водитель, причастный к нему, обязан освободить проезжую часть, если движению других транспортных средств создается препятствие, предварительно зафиксировав, в том числе средствами фотосъемки или видеозаписи, положение транспортных средств по отношению друг к другу и объектам дорожной инфраструктуры, следы и предметы, относящиеся к происшествию, повреждения транспортных средств.

В отношении с другими участниками ДТП сохраняйте вежливость и хладнокровие. Если другие водители и/или пассажиры ведут себя чересчур эмоционально, агрессивно, пытаются оказать на вас давление или запугать — сообщайте в ГИБДД (тел. 102, 112,

911) и следуйте указаниям сотрудника полиции, полученным по телефону.

## КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ДОЛЖНЫ ВЫДАТЬ СОТРУДНИКИ ГИБДД

Копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

## ЧТО ТАКОЕ ЕВРОПРОТОКОЛ

Европротокол — это оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции. Осуществляется в порядке, установленном Банком России, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только транспортным средствам, указанным в подпункте «б» (см. ниже);

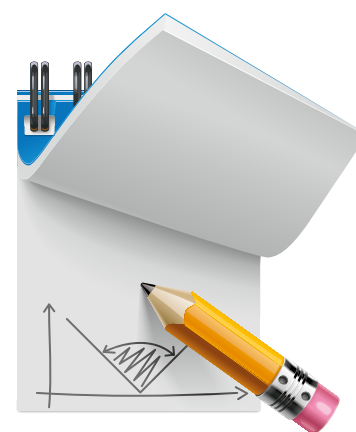
б) дорожно-транспортное происшествие произошло в результате взаимодействия (столкновения) двух транспортных средств (включая транспортные средства с прицепами к ним), гражданская ответственность владельцев которых застрахована;

в) обстоятельства причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений транспортных средств не вызывают разногласий участников дорожно-транспортного происшествия (за исключением случаев оформления документов о дорожно-транспортном происшествии для получения страхового возмещения в пределах 100 тысяч рублей с оформлением протокола со специальной фотофиксацией (см. ниже) и зафиксированы в извещении о дорожно-транспортном происшествии, бланк которого заполнен водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств в соответствии с правилами обязательного страхования.

## КАКИЕ ВЫПЛАТЫ ПРЕДУСМОТРЕНЫ ПО ЕВРОПРОТОКОЛУ

При оформлении извещения о ДТП на бланке:

— если в извещении зафиксированы РАЗНОГЛАСИЯ, то лимит выплаты по ОСАГО составляет 100 тысяч рублей при обязательном выполнении фиксации данных о ДТП в соответствии с пунктом



6 статьи 11.1 закона об ОСАГО (фотофиксация с помощью мобильного приложения или фиксация с помощью технических средств контроля, использующих сигналы глобальной навигационной спутниковой системы). Если фиксации данных о ДТП одним из указанных способов нет, то возмещение по полису ОСАГО не осуществляется;

— если в извещении зафиксировано ОТСУТСТВИЕ разногласий, то лимит выплаты по ОСАГО составляет 400 тысяч рублей при выполнении фиксации данных о ДТП одним из указанных способов и 100 тысяч рублей, если фиксация данных о ДТП не выполнена. ■

По материалам Российского союза автостраховщиков ([www.autoins.ru](http://www.autoins.ru))



## Корпоративная программа лояльности

Покупка и урегулирование онлайн без визита в офис

### Ваши скидки на страхование

- Каско -10%
- Квартира -10%
- Путешествия -10%
- Жизнь и здоровье -10%
- Лечение за рубежом -10%
- Телемед -10%
- Антиклещ -11%

### Ваши привилегии

- ✓ ОСАГО онлайн
- ✓ Страхование с персональными скидками без визита в офис
- ✓ Онлайн-осмотр автомобиля
- ✓ Дистанционное урегулирование страховых случаев
- ✓ Рассрочка по каско на 12 платежей
- ✓ Бесплатная поддержка контакт-центра на всех этапах оформления
- ✓ Напоминание о пролонгации или очередном платеже
- ✓ Все полисы в мобильном приложении

### Как воспользоваться привилегиями по программе

- 1 Скачать приложение «VSK страхование» из Google Play или App Store
- 2 Ввести номер вашего мобильного телефона и специальный код из СМС
- 3 Ввести ваш индивидуальный код на скидку



Специальные условия распространяются на виды страхования, доступные для покупки онлайн в мобильном приложении «VSK Страхование». Скидки не распространяются на ОСАГО и продукт «Домашний помощник» и не суммируются с другими предложениями. Специальные условия действуют при указании индивидуального кода на скидку. Для граждан РФ старше 18 лет. САО «VSK», лицензии Банка России от 11.09.2015: СЛ № 0621, СИ № 0621, ОС № 0621-03, ОС № 0621-04, ОС № 0621-05, ПС № 0621. Реклама. Не является публичной офертой.



[www.vsk.ru](http://www.vsk.ru)  
8 800 775-15-75

## БЕЗОПАСНОСТЬ

# ДОВЕРЯЙ, НО ПРОВЕРЯЙ: ОСНОВНЫЕ ТЕХНИКИ «СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ» И ЗАЩИТА ОТ НИХ

УСПЕШНО ОТБИВАТЬ АТАКИ МОШЕННИКОВ И МАНИПУЛЯТОРОВ ВСЕХ МАСТЕЙ ПОМОЖЕТ ЗНАНИЕ ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ УЛОВОК, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ЗЛОУМЫШЛЕННИКАМИ ПРОТИВ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БАНКОВСКИХ КАРТ И СЧЕТОВ.



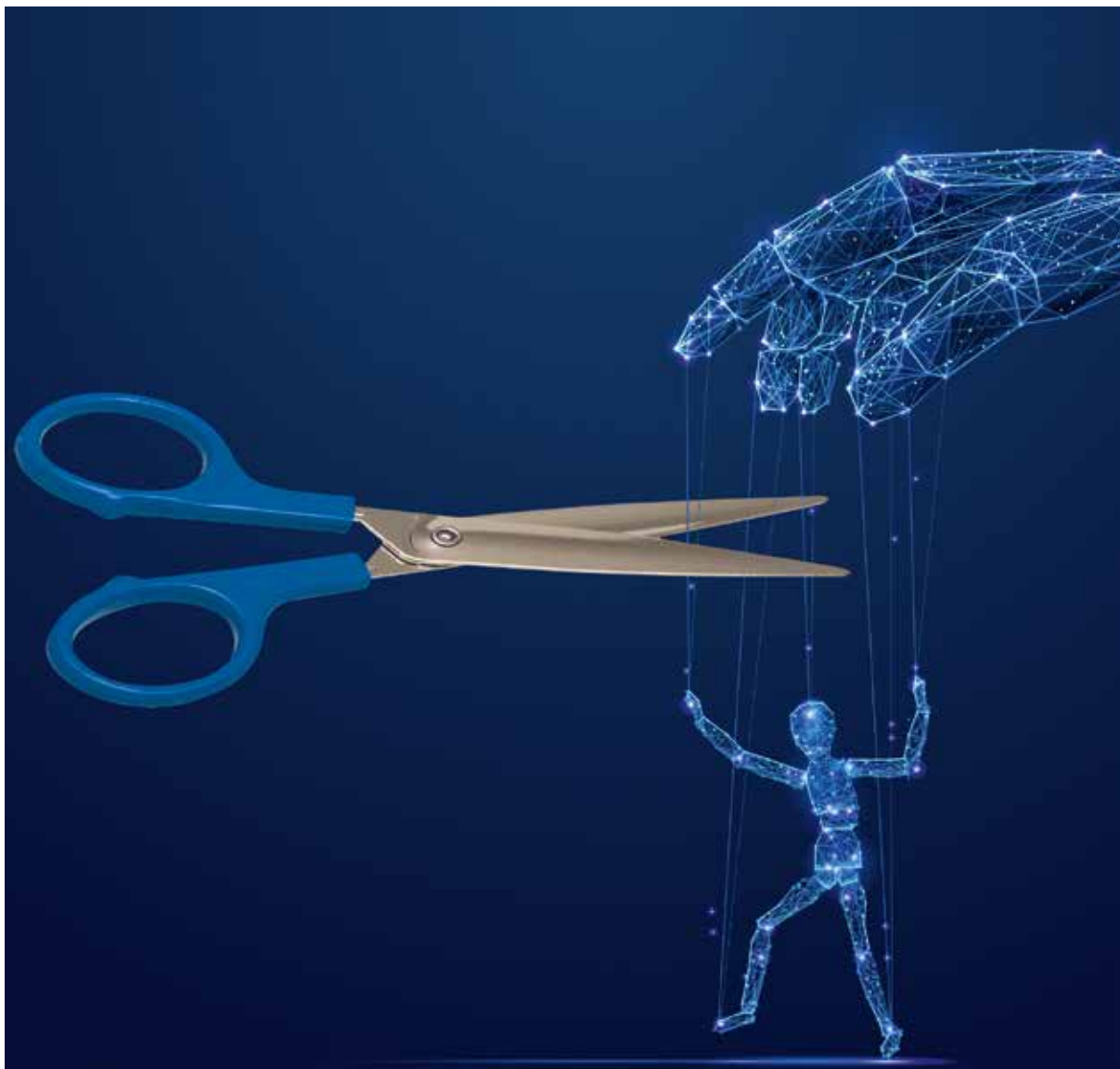
ПАВЕЛ САМИЕВ, ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА АССОЦИАЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (АРФГ)

Мошенники сегодня очень часто «взламывают» не компьютеры, а самих людей. Воры находят психологические уязвимости и получают доступ к конфиденциальной информации. Гражданам это приносит финансовые и репутационные потери, а манипуляторам — незаконную прибыль. Поэтому в данном случае особенно актуальным становится принцип: кто осведомлен — тот вооружен. Чтобы при встрече с обманщиком не «повестись» на приманки и уловки, стоит заранее их изучить. Конечно, манипуляции возможны в любой сфере человеческих отношений, но чаще всего речь идет о сфере финансов. Классика жанра — целители, лечащие своих пациентов от несуществующих страшных болезней, а также профессиональные нищие с их «сами мы не местные, помогите люди добрые».

Поскольку люди все больше проводят времени в Сети, а деньги постепенно из портмоне перемещаются на банковские карты и онлайн-кошельки, мошенники осваивают новые технологии. В таком случае говорят о «социальной инженерии» — манипуляциях с целью получения конфиденциальной информации в Сети, открывающей доступ к чужим деньгам. Причем в основе своей модный термин «социальная инженерия» — все та же игра на эмоциях. В ход идут манипуляции чувством страха, жалости, ложного доверия, любопытства, желания легких денег.

Несколько лет назад мошенники активно эксплуатировали чувство страха и тревоги. Приходило сообщение с чужого номера примерно такого содержания: «Мама, я попал в аварию, срочно скинь мне денег». Лишь немногие додумывались до элементарного — перезвонить на номер абонента. Сегодня на слуху тема взлома страниц в социальных сетях. Казалось бы, все знают о том, что просьбы о деньгах со страницы друга могут рассылать мошенники, но довольно много людей скидывают деньги, «попавшим

Чтобы не стать жертвой кибермошенников, нужно знать, как пресечь их попытки манипулирования вами



в беду», не перезванивая им на телефон, не уточняя деталей. То есть мошенники получают неплохие дивиденды от тех, кто попался на манипуляцию доверием, сочувствием, жалостью. Любопытство — тоже мощный крючок, на который попадаются легковверные граждане.

Мошенники воруют логины и пароли с помощью вредоносных программ, но доступ к компьютеру им изначально дают сами пользователи, открывающие на своих ПК и смартфонах «увлекательные» ссылки. Распространенная манипуляция основана на стремлении к быстрому обогащению. Жертвами финансовых пирамид становятся люди, которые склонны верить в чудо в виде 100% годовых. Этими людьми движет желание получить баснословную прибыль и нежелание проанализировать риски, реальные ставки на рынке, потратить время на изучение истории и документации финансовой компании. Разберем наиболее распространенные манипулятивные техники, используемые «социальными инженерами».

**1** ПРТЕСТИНГ — в переводе с английского «предварительный тест». Мошенничество заключается в том, что готовится сценарий общения с владельцем банковского счета, аккаунта соцсети, держателя карты, «хранителя» корпоративного пароля. Связь мошенника с потенциальной жертвой осуществляется посредством sms-сообщений

или звонка по телефону, скайпу, ватсапу. Наиболее распространенный сегодня пример претестинга — звонок от лжесотрудника банка, сообщающего о несанкционированном снятии денег со счета клиента. Человека буквально зомбируют «поток сознания»: кончается все предложением помочь предотвратить преступление. Если возвращаться к вопросу о методах, то в данном случае используется манипуляция страхом, погружение человека в стресс. Мошенник выступает в роли «спасателя», предлагающего мгновенное решение сложной проблемы.

**СОВЕТ** — прекратить общение, перезвонить в банк самостоятельно по телефонам горячей линии. Важно помнить: служба безопасности банка никогда не связывается с клиентом напрямую и тем более не запрашивает ПИН-коды и CVV-коды (цифры на карте с обратной ее стороны).

**2** ФИШИНГ — в переводе с английского «ловля рыбы». Это интернет-мошенничество, основанное на невнимательности потенциальной жертвы, слепом доверии к авторитетным и известным компаниям. Мошенники высылают письма от банков, налоговых органов, сообщения о штрафах ГИБДД и так далее. Главное для «ловцов», чтобы пользователь ввел секретные данные в заранее заготовленную в письме форму,

или перешел по ссылке на заранее изготовленный поддельный сайт, где размещена эта «заготовка». Зачастую здесь преступникам приходится попотеть, ведь необходимо изготовить кальку с известного пользователю сайта.

**Совет** — не вводить данные в «левых» предложенных формах. На сайты госорганов, банков, компаний входите не по предложенной ссылке, а самостоятельно набрав адрес в адресной строке браузера.

**3** «ТРОЯНСКИЙ КОНЬ» — практически всем известная техника, основанная на любопытстве людей и склонности к бесплатным подаркам. Обычно пользователю предлагается бесплатная защита от компьютерных вирусов, призыв получить выигрыш или гонорар за заполнение анкеты. При клике на письмо в компьютер загружается вредоносное ПО, способное собрать секретную информацию с компьютера или заменить ее на ложную.

**СОВЕТ** — помнить про бесплатный сыр в мышеловке, не открывать письма с вложенными файлами от незнакомых адресатов.

**4** «ДОРОЖНОЕ ЯБЛОКО» — разновидность «троянского коня». Чаще всего используется для атаки на систему предприятия. В общедоступное место

на территории компании подкидывается флешка, на которой значится увлекательная надпись, например, «зарплата сотрудников за февраль». Итог все тот же — если нашлись любопытные, происходит загрузка на компьютер вредоносных программ.

**СОВЕТ** — не проявлять излишнего любопытства, помнить о должностных инструкциях, касающихся кибербезопасности и конфиденциальности информации предприятия.

**5** «КВИ ПРО КВО» — техника, основанная на стремлении человека поскорее решить проблему с помощью специалиста. В переводе с латинского — «то за это», «одно вместо другого». Проблему «создают» сами мошенники, вернее, придумывают на пустом месте. Чаще всего злоумышленники представляются сотрудниками техподдержки, сообщают о возникшей проблеме и тут же предлагают ее устранить. Есть якобы два способа: один долгий — когда пишется заявление от клиента, проблема устраняется в течение двух дней, второй легкий — скоростной, дистанционный. Для этого пользователя просят выполнить под диктовку определенные действия на компьютере. В итоге жертва собственными руками закачивает вирус себе на компьютер или «сливает» доступы к Сети, аккаунтам, счетам.

## НАИБОЛЬШИЙ ИНТЕРЕС ХАКЕРЫ-ПСИХОЛОГИ ПИТАЮТ К БАНКОВСКИМ КАРТАМ ГРАЖДАН. ИМЕННО В ЭТОМ СЕГМЕНТЕ СОВЕРШАЕТСЯ ЛЬВИНАЯ ДОЛЯ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ «СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ»

**СОВЕТ** — помнить, что мощной приметой мошенников является как раз помещенное человека в ситуацию, когда нужно сказать «да» немедленно. В 90% случаев такая спешка означает, что на том конце провода находятся преступники.

**ОБЩИЙ СОВЕТ** — независимо от того, происходит ли коммуникация в реальной жизни или в Сети, стоит насторожиться, если незнакомый человек явно пытается вызвать у партнера по общению какие-то эмоции, торопит, предлагает бесплатную помощь. Это не значит, что надо вообще перестать доверять людям — так можно и до паранойи дойти. Но включать критическое мышление нужно обязательно. А это значит — не спешить с действием, перепроверять информацию. Как правило, дополнительные вопросы и уточнение полученной информации через другие источники дают обильную пищу для ума и проясняют ситуацию.

Как видим, иногда мошенники выходят на связь лично, иногда предпочитают дистанционные сценарии. Наибольший интерес хакеры-психологи питают к банковским картам граждан. Именно в этом сегменте совершается львиная доля кибермошенничества с использованием «социальной инженерии». Все вышеперечисленные уловки преступники используют для того, чтобы выманить у потенциальной жертвы логины и пароли, позволяющие проводить операции по карточному счету. ■

# «МЕСТО ВСТРЕЧИ ИЗМЕНИТЬ НЕЛЬЗЯ»

## НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНЫЕ МЕСТА ДЛЯ ВСТРЕЧ С ХАКЕРАМИ-МАНИПУЛЯТОРАМИ

### СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ

Клондайком сведений о держателях карт являются социальные сети. Аккаунт содержит массу сведений о его владельце: ФИО, дата рождения, фото, телефон, почта, место работы и так далее. Данные профили могут использоваться для подбора психологических «ключиков» к жертве. Увеличивает риски привязка карты к аккаунту для автоматической оплаты покупок. Если страницу взломают, то до денег на карте мошенники доберутся очень быстро.

### СЕРВИСЫ АВТОПЛАТЕЖЕЙ

Уязвимы сервисы автоплатежей. Они, безусловно, удобны, экономят время, но при настройке автоплатежа требуется указать телефон, номер карты, привязанной к аккаунту, CVV-код, срок действия карты, ФИО клиента. Это опасно, в случае взлома личного кабинета, при потере смартфона злоумышленники получают прямой доступ к деньгам граждан.

### ОНЛАЙН-МАГАЗИНЫ, РЕСУРСЫ БРЕНДОВЫХ ТОРГОВЫХ КОМПАНИЙ, ПЛОЩАДКИ ПО ПРОДАЖЕ БИЛЕТОВ НА РАЗЛИЧНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.

Ретейл сегодня тоже оказался в зоне повышенного риска. В 2019 году именно облачные решения, онлайн-магазины подверглись наиболее серьезным атакам, а клиентов известных брендов мошенники просто закидали ссылками с предложением скидок и акций. Письма, содержащие «вкусные» предложения, приходят на электронную почту якобы от самого бренда. Далее все по известной схеме — люди переходят по предложенной ссылке и вводят данные карт для оплаты товара. Так секретные данные попадают в руки мошенников. Осложняется все тем, что многие используют одни и те же пароли для доступа к разным картам, инвестиционным счетам, личным кабинетам. В таком случае мошенники празднуют «день открытых дверей».

## РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОФИЛАКТИКЕ КИБЕРУГРОЗ

— В социальных сетях по возможности включить настройки приватности аккаунта. Такая опция скрывает страницу от посторонних глаз, что предотвратит утечку персональных данных. Недопустимо использовать аккаунт в соцсетях для хранения и пересылки сканов документов.

— Для оплаты товаров и услуг в Интернете, в том числе для автоплатежей, не рекомендуется использовать зарплатную карту, где хранится большая часть средств. Лучше совершать покупки в Интернете со специально заведенной на этот случай карты с ограниченным денежным лимитом или использовать онлайн-кошельки.

— Необходимо взять за правило выходить из учетной записи каждый раз после завершения сеанса. На смартфоне лучше не использовать функцию автоматического запоминания пароля. Иначе, если телефон будет потерян или украден, посторонние легко проникнут в учетные записи.

— Следует быть внимательным при переходе по ссылкам в браузере и использовать разные пароли для различных сервисов.

По прогнозам специалистов, в 2020 году у мошенников появятся новые интересы. Так, злоумышленники присматриваются к онлайн-медицине: уже сегодня фиксируются хакерские атаки на учреждения здравоохранения. Мошенники пытаются украсть данные о пациентах с целью перепродажи на черном рынке. Покупателями таких сведений являются все те же «социальные инженеры», предлагающие гражданам излечиться от всех болезней за огромные деньги, принимая их фэйковые препараты. Но и перечисленные выше «обкатанные» схемы будут использоваться до тех пор, пока они приносят прибыль. Честным людям остается только работать на опережение — повышать свою финансовую грамотность, быть бдительными и соблюдать элементарные меры предосторожности в Сети и в реальной жизни. ■

# КИБЕРМОШЕННИКИ «ОСЕДЛАЛИ» КОРОНАВИРУС

ТО, КАК МОШЕННИКИ ИСПОЛЬЗУЮТ ДЛЯ МАНИПУЛИРОВАНИЯ ЛЮДЬМИ ТАКИЕ ЧУВСТВА, КАК СТРАХ, ЛЮБОПЫТСТВО И СОСТРАДАНИЕ, НАГЛЯДНО ДЕМОНСТРИРУЕТ СОВСЕМ СВЕЖАЯ ИСТОРИЯ С РАССЫЛКОЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ПИСЕМ ЯКОБЫ ОТ ИМЕНИ ВСЕМИРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И МИРОВОГО БАНКА.

Пандемия коронавируса привела к активизации мошенничества в Интернете — злоумышленники быстро подхватили нарастающее беспокойство граждан и воспользовались им: теперь многим приходят письма «от ВОЗ», воруящие персональную информацию, а также сборы лжепожертвований на борьбу с заразой, рассказывают IT-эксперты.

«Спам-сообщений и писем на тему коронавируса в мире сейчас действительно много, по разным оценкам, счет может идти на тысячи в день», — заявил руководитель группы анализа веб-контента «Лаборатории Касперского» Константин Игнатъев.

По его словам, мошенники в качестве приманки используют тему коронавируса — одна из зафиксированных спам-кампаний имитирует рассылки от Всемирной организации здравоохранения.

«Люди получают электронные письма якобы от ВОЗ с мерами безопасности, которые необходимо принять, чтобы избежать заражения. Как только пользователь нажимает на ссылку, он перенаправляется на фишинговый сайт и получает предложение поделиться личной информацией, которая попадает в руки злоумышленников», — пояснил Игнатъев.

Опасность этой схемы в том, что она выглядит более реалистичной, чем другие, такие, как, например,

кампания якобы от Всемирного банка или МВФ, в которой предлагается направить пожертвования тем, кто из-за коронавируса теперь нуждается в деньгах, добавил он.

«Чтобы избежать мошенничества, пользователям желательно установить системы безопасности на свое устройство — она обнаружит и заблокирует фишинговые атаки еще до того, как они смогут навредить», — рекомендует Луис Корронс из компании Avast. Эксперт посоветовал быть бдительными с письмами, в которых упоминается тема коронавируса. «Если ссылка в письме вас заинтересовала, наберите ее в браузере, а не переходите по ней», — говорит он.

«Смело удаляйте письмо от незнакомого отправителя, которое вы не ждали. Если вы получили письмо, в котором содержится ссылка, обязательно проверьте, куда она ведет. Для отображения адреса надо навести на ссылку курсор мыши. Если перед вами URL из сервиса коротких ссылок (is.gd, Is.gd, bit.ly и т.д.), не переходите по ней. Вероятно, она ведет на фишинговый ресурс. То же самое касается писем с вложениями», — советует директор управления информационных технологий компании ESET Руслан Сулейманов. ■



# ЛЕВ САВАТЮГИН: «АРКТИКА ОЧЕНЬ ЗАМАНЧИВА ДЛЯ ВСЕХ, В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ ДЛЯ НАС САМИХ»

О ТОМ, КАКОЕ ЗНАЧЕНИЕ АРКТИКА ИМЕЕТ ДЛЯ РОССИИ И МИРА, ОБ ИСТОРИИ ОСВОЕНИЯ РЕГИОНА, О НОВЫХ ЗНАКОВЫХ ПРОЕКТАХ, О КЛИМАТИЧЕСКИХ АНОМАЛИЯХ И МНОГОМ ДРУГОМ В ЭКСКЛЮЗИВНОМ ИНТЕРВЬЮ ГАЗЕТЕ «О ФИНАНСАХ И НЕ ТОЛЬКО» УЧЕНОГО С МИРОВЫМ ИМЕНЕМ, ИССЛЕДОВАТЕЛЯ АРКТИКИ И АНТАРКТИКИ, ДОКТОРА ГЕОГРАФИЧЕСКИХ НАУК ЛЬВА МИХАЙЛОВИЧА САВАТЮГИНА.

Со Львом Михайловичем мы встретились в Арктическом и антарктическом научно-исследовательском институте, главным научным сотрудником которого он является. Его кабинет в монументальном здании советской эпохи на Васильевском острове в Санкт-Петербурге наполнен атмосферой открытий и достижений ученого за десятки лет исследования Русского Севера и Антарктиды. Множество наград, поздравительных писем, медалей, фотографий красивейших полярных пейзажей не только свидетельствуют об успехах, но и являются символическими маяками на трудном пути освоения одного из самых неприступных регионов нашей планеты.

— Лев Михайлович, в последние годы Арктике уделяется все больше внимания и в России, и в мире. С чем это связано?

— Интерес к Арктике был всегда, но сейчас мы направляем значительные усилия на развитие этого региона. После полного затишья в 1990-е годы государство стремится возродить наше присутствие здесь,



Вертолет в Арктике — не роскошь, а зачастую единственное средство передвижения

работа становится более системной, и этому есть весьма серьезные основания.

Арктика — это наша граница по Северному Ледовитому океану, самая протяженная (свыше 22 тыс. км) среди стран, имеющих северные границы. Ее, конечно, надо охранять. Вдоль этой границы расположен шельф, богатый углеводородами и прочими ископаемыми. Кроме того, по нашей границе проходит трасса Северного морского пути (СМП) — кратчайшего расстояния из Европы в Азию. Через СМП снабжаются внутренние районы России, а через реки экспортируются полезные ископаемые и лес на трассу Северного морского пути. Поэтому, безусловно, Арктика очень заманчива для всех, в первую очередь для нас самих.

— В 2021–2022 годах Россия будет председательствовать в Арктическом совете, который объединяет несколько стран, имеющих интересы в этом регионе. Какие задачи будут стоять перед нами?

— Арктический совет — это прежде всего политическая организация, межправительственный совет. Круг вопросов достаточно широкий. Могу предположить, что одна из главных проблем — это использование трассы Северного морского пути, потому что все участники Арктического совета хотят, чтобы мы сделали эту трассу международной, доступной всем и бесплатной. Им это выгодно, конечно, но нам — нет.

В использовании трассы весьма заинтересованы и азиатские страны, Япония, Китай, Индия, испытывающие проблемы с нефтегазовыми ресурсами и экспортом своих товаров. Пока эти страны имеют лишь статус наблюдателей в Арктическом совете, но очень хотят быть полноправными участниками.

Для развития Северного морского пути нужен мощный ледокольный флот, в частности атомный. Благодаря тому, что у нас флот восстанавливается, уже действует круглогодичная навигация, что экономически наиболее эффективно. Причем, навигация и с запада на восток, и с востока на запад. К слову, у США, например, такой флот практически отсутствует.

Конечно, надо восстанавливать полярную авиацию — ее у нас нет. Необходима также малая авиация, поскольку снабжение полярных станций в настоящее время осуществляется только вертолетами. Однако авиация стала настолько дорогой, и настолько много надо всего согласовывать, что это не под силу Управлениям Гидрометслужбы, которые существуют вдоль побережья.

Раньше летали на неприхотливых самолетах АН-2, «аннушках», и вертолеты были посильны, а сейчас, чтобы направить экспедицию на какой-либо удаленный остров, нужны огромные деньги. Безусловно, необходимо также увеличить финансирование исследовательской деятельности.

## ДЛЯ РАЗВИТИЯ СЕВЕРНОГО МОРСКОГО ПУТИ НУЖЕН МОЩНЫЙ ЛЕДОКОЛЬНЫЙ ФЛОТ, В ЧАСТНОСТИ АТОМНЫЙ. БЛАГОДАРЯ ТОМУ, ЧТО У НАС ФЛОТ ВОССТАНАВЛИВАЕТСЯ, УЖЕ ДЕЙСТВУЕТ КРУГЛОГОДИЧНАЯ НАВИГАЦИЯ, ЧТО ЭКОНОМИЧЕСКИ НАИБОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНО

— Финансирование поступает от государства или от частных компаний?

— Если на трассе ведутся работы по поиску и освоению добычи нефтепродуктов — это частные компании, Газпром и другие. Наш институт, кстати, работает с некоторыми компаниями по контракту. Государственных экспедиций не так много, как хотелось бы. Тем не менее следует отметить мощную полярную экспедицию «Трансарктика», на которую государство выделило средства и были получены хорошие результаты. Конечно, всем сейчас не хватает денег, но все же Арктика уже начинает немного восстанавливаться.

— Какие новые знаковые проекты в освоении Арктики вы могли бы выделить?

— На «Адмиралтейских верфях» в Санкт-Петербурге строится уникальная ледостойкая платформа «Северный полюс». Она будет вмораживаться в лед и дрейфовать вместе

Фото из архива Л.М.Саватюгина



Л.М.Саватюгин получает орден «За морские заслуги» «из первых рук»

Фото Артема Филатова



Полярная метеостанция старого образца. Принцип модульных конструкций еще не внедрен.



Белое море, белый парход...

Фото Артема Филатова

## БОЛЬШОЙ РАЗГОВОР



Коренные жители Арктики встречают гостей с Большой земли

Фото Артема Филатова, Остров Врангеля



Вклад в открытие и изучение Арктики внесли ученые из многих стран, в том числе прославленные российские мореплаватели



Овцебыки хорошо приспособлены к суровым условиям Заполярья

Фото Артема Филатова



Северный морской пляж

Фото Артема Филатова

с ним. Аналогов этой станции в мире нет. Самодвижущаяся платформа может до двух лет находиться в автономном плавании, на ней предусмотрена вертолетная площадка, экипаж, научный состав. Платформа довольно безопасна: округлые обводы контура будут выталкивать лед, уменьшая сжатие. Она будет дрейфовать так же, как дрейфующие станции «Северный полюс».

Это полярная станция нового поколения и на ней самая новейшая аппаратура дистанционного управления. К сожалению, там мало отечественной техники, потому что раньше у нас были заводы «Гидрометприбора», а сейчас нет ни одного завода, так как они располагались в основном в Риге, Тбилиси. Раньше мы развивали эти республики, создавали там рабочие места, а сейчас с грустью приходится признать, что надо было создавать альтернативу и у нас.

Из числа новых проектов особо отмечу первую в мире плавучую атомную теплоэлектростанцию «Академик Ломоносов». В декабре прошлого года она начала работу и выдала энергию для Чукотского автономного округа.

## В АНТАРКТИДЕ МЫ ПРОСЛЕДИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ КЛИМАТА ЗА 450 ТЫСЯЧ ЛЕТ, И ТАМ ВЫДЕЛИЛИ НЕСКОЛЬКО ПЕРИОДОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ТАКИЕ, КОГДА БЫЛО ГОРАЗДО ТЕПЛЕЕ, ЧЕМ СЕЙЧАС. МЫ СВЯЗЫВАЕМ ИЗМЕНЕНИЯ ПОГОДЫ И С РАСПОЛОЖЕНИЕМ ПЛАНЕТ, ТО ЕСТЬ ЭТО КОСМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ

— В какой степени Арктики коснулись экологические проблемы, приобретающие в наши дни серьезную остроту?

— Во второй половине XX века, когда шло интенсивное освоение Арктики, строительство маяков, гидростов, полярных станций, туда все завозилось и практически ничего не вывозилось. На многих островах остались десятки тысяч пустых бочек, брошенная техника. Все это безобразие, конечно, надо убирать. Определенные усилия в этом направлении уже стали прилагаться, однако пока мы убираем очень мало и весьма скромно. Для этого необходимо специальное судно, а то и два-три. Так что пока это все держится лишь на энтузиазме. Спасибо Русскому географическому сообществу и Сергею Шойгу, что начали немного убирать на Земле Франца Иосифа, острове Белом.

— История освоения Арктики насчитывает несколько веков, и, наверное, для человечества этот регион был самым труднодоступным. Кого из российских и зарубежных исследователей вы могли бы выделить? Каковы, на ваш взгляд, самые яркие страницы истории?

— Начиная с острова Грумант (ныне Шпицберген), обнаруженного и заселенного народом поморов, и заканчивая Беринговым проливом, — большинство открытий сделаны нашими мореходами. Среди тех, кто исследовал российскую Арктику, очень много славных первооткрывателей, первопроходцев, например, Челюскин (участник Великой Северной экспедиции 1733-1743 гг.), Литке, братья Лаптевы и многие-многие другие. Хотя были великие полярные исследователи и среди американцев, норвежцев, датчан, французов — Пири, Нансен, Амундсен, Норденшельд.

В начале XX века начался бум, многие отважные мореплаватели (Русанов, Брусилов, Седов) стремились любой ценой достичь Северного полюса. Однако экспедиции в основном собирались по-дилетантски — в плане продуктов, приборов, команды — и, как следствие, терпели крушение. А главное — корпуса судов, на которых покоряли Северный Ледовитый океан, не были приспособлены для льдов.

Если же рассматривать времена прославленного Отто Юльевича Шмидта, 1930-е годы, то о его роли трудно спорить, здесь уже попробуй откажись от экспедиции — кем бы он тогда стал в то время? Но впервые в мире пройдя буквально по всему Северному морскому пути, его корабль «Челюскин» был сдавлен льдами. Пришлось эвакуировать со льдины более 100 человек и беспрецедентно спасать их на самолетах. После этого участников плавания и спасателей ожидал мировой триумф, а ряд лиц, связанных с организацией экспедиции, были расстреляны.

«Газпром» уверенно чувствует себя на российском арктическом шельфе



Фото: ПАО «Газпром»

## СЕВЕРНЫЙ МОРСКОЙ ПУТЬ

**ПУТЬ НА 32% КОРОЧЕ**



**МЫ ДОЛЖНЫ БЫЛИ ПОКИНУТЬ МЕСТО, ГДЕ БУРИЛИ ЛЕДНИК, В СЕРЕДИНЕ МАЯ, НО ЗА НАМИ ПРИБЫЛИ ТОЛЬКО В НАЧАЛЕ ОКТЯБРЯ. КАКОЙ СЕКРЕТ ВЫЖИВАНИЯ В ТАКИХ СЛУЧАЯХ? НАВЕРНОЕ, САМОЕ ГЛАВНОЕ, КАК И В ЖИЗНИ ВООБЩЕ — НЕ ПАНИКОВАТЬ**

— Насколько Арктике угрожает глобальное потепление? Верите ли вы в то, что причиной потепления является активность человека и парниковый эффект, CO2, что точка невозврата для Земли пройдена?

— Я это называю «западные страшилки». Это, как говорится, явление временное. Когда-то мы бурили на Северной Земле самый мощный ледник в российской Арктике с толщиной льда более километра. И когда мы исследовали этот лед, мы обнаружили, что отепляющий тренд начался примерно 250 лет назад. При этом внутри тренда были периоды по 25-40 лет, когда происходило похолодание. Но это было 250 лет назад, в ту доиндустриальную эпоху, когда еще не было пароходов, паровозов, автомобилей, шахты

только-только открывались. А в Антарктиде мы и вовсе проследили изменения климата за 450 тысяч лет, и там выделили несколько периодов, в том числе такие, когда было гораздо теплее, чем сейчас. Кстати, мы связываем изменения погоды и с расположением планет, то есть это космический эффект. Поэтому если в этом году выпала такая теплая зима, то это не значит, что все время будет как в Париже.

— У вас такая богатая биография. А была ли в ней какая-то экстремальная история со своим секретом выживания?

— Во время одной из экспедиций в начале 1980-х годов нас троих не смогли вовремя забрать из-за начавшейся снежной бури. Мы должны были покинуть место, где бурили ледник на Северной Земле, в середине мая, но за нами прибыли только в начале октября, так как вертолет по разным причинам не мог добраться до нас, несмотря на множество попыток. Хорошо еще рядом не было медведей, так как мы находились на так называемом ледниковом куполе, вокруг которого лишь разломы в сотни метров глубиной. Все это время мы питались гречкой, которой у нас оставалось всего полмешка. Какой секрет выживания в таких случаях? Наверное, самое главное, как и в жизни вообще — не паниковать. ■

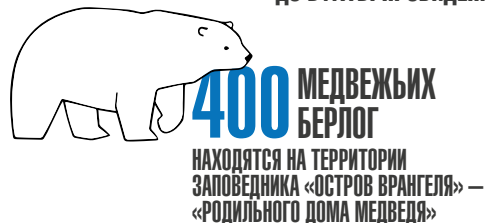
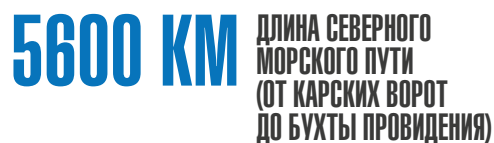
БЕСЕДОВАЛ ДМИТРИЙ АФОНИН



### Биография

Лев Михайлович Саватюгин родился в 1937 году. Служил в ВМФ, работал в геолого-разведочных экспедициях на Кольском п-ове и Чукотке. Окончил Ленинградский гидрометеорологический институт по специальности «инженер-океанолог». С 1967 г. работает в Арктическом и Антарктическом научно-исследовательском институте (ААНИИ), двадцать лет возглавлял отдел географии полярных стран ААНИИ. За время работы Л. М. Саватюгин проявил себя самоотверженным полярным исследователем, одаренным организатором, ученым международного класса, пользующимся огромным авторитетом и уважением своих коллег. Он участвовал во множестве экспедиций как океанолог, гляциолог (гляциология — наука о природных льдах), начальник гляциобуровых отрядов и баз, в том числе на архипелагах Северная Земля, Земля Франца-Иосифа, Шпицберген, Баффинова Земля, а также в горах: на Памире, Тянь-Шане, Горном Алтае, Полярном Урале. В Антарктиде Л. М. Саватюгин впервые в мировой гляциологической практике осуществлено сквозное бурение шельфовых ледников, что до сих пор не удалось выполнить никому.

## Арктика в цифрах



«Сороконожка». Перенос палатки на дрейфующей станции «СП-26»

# ПОМОЩЬ В НУЖНУЮ МИНУТУ



ОДНИМ ИЗ ГЛАВНЫХ ФАКТОРОВ, СДЕРЖИВАЮЩИХ РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, ПРИНЯТО СЧИТАТЬ НИЗКИЙ УРОВЕНЬ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ.

ТАК, СОГЛАСНО ИНДЕКСУ RSVI, КОТОРЫЙ РЕГУЛЯРНО ПУБЛИКУЕТ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ОПОРА РОССИИ», ПРИМЕРНО ЛИШЬ ТРЕТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ОТМЕЧАЕТ ЛЕГКОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТОВ, ЕЩЕ ОДНА ТРЕТЬ ФИКСИРУЕТ СЛОЖНОСТИ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ. МЕЖДУ ТЕМ, НЕ ТОЛЬКО НАЧИНАЮЩИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ, НО И ОПЫТНЫЕ РУКОВОДИТЕЛИ ЗАЧАСТУЮ НЕДОСТАТОЧНО ОСВЕДОМЛЕННЫ, КАКИЕ ИМЕЮТСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ И ИМУЩЕСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА. МЫ НАЧИНАЕМ СЕРИЮ СТАТЕЙ, ПОСВЯЩЕННЫХ ОСНОВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ МЕР ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ФЕДЕРАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЯХ.

АЛЕКСАНДР МАЛЬЦЕВ

## ДЛЯ ТЕХ, КТО ТОЛЬКО НАЧИНАЕТ

В последние годы уделяется большое внимание вовлечению в предпринимательскую деятельность молодежи, домохозяек, безработных и других категорий населения, ранее в бизнес не вовлеченных. Основная задача государства — обучить начинающих предпринимателей основам бухгалтерской и юридической грамотности, поэтому в основном поддержка носит информационный и консультационный характер. Так, в практически в каждом регионе функционируют центры, где можно получить бесплатные консультации, посетить семинары или пройти краткосрочные курсы (примеры см. в таблице 1).

Однако существуют и специальные меры финансовой поддержки. Так, Фонд содействия инновациям реализует программу «Вовлечение школьников в инновационную деятельность», которая призвана повысить интерес и мотивацию к занятию инновационной и научной деятельностью подрастающего поколения. В ее рамках действует программа «ИнноШкольник», а также программа «У.М. Н. И. К.» — они позволяют получить от этого фонда грант до 500 тыс. руб., который выдается на конкурсной основе.

Имущественная поддержка начинающим предпринимателям оказывается, как правило, через бизнес-инкубаторы. Там можно снять офис с мебелью и оргтехникой на выгодных условиях (например, в череповцеком

бизнес-инкубаторе для компаний, функционирующих менее года, стоимость аренды 1 кв. м составляет всего 200 руб.). «Бонусом» резиденты бизнес-инкубаторов получают доступ к информационному и консультационному сопровождению (бухгалтерский учет, юридические услуги, финансовые консультации специалистов) и образовательным программам.

## «ЗЕЛЕННЫЕ» ЛЬГОТЫ В ПОМОЩЬ ФЕРМЕРАМ

Поддержка агросектора в условиях режима международных санкций и курса на импортозамещение оказалась весьма своевременной. Среди федеральных мер можно выделить несколько основных:

— **Финансовый лизинг** на пополнение и обновление племенного

поголовья скота, а также техническую и технологическую модернизацию производственной и социальной инфраструктуры села. Программу реализует ОАО «Росагролизинг» на следующих условиях: срок договора — до 10 лет; сумма первоначального взноса — 7%; удорожание в год от закупочной цены — 2%. При оплате первоначального взноса в размере не менее 20% от общей суммы лизинговых платежей залоговое обеспечение не требуется.

— **Льготное кредитование** при поддержке Минсельхоза России в аккредитованном банке можно взять краткосрочный или инвестиционный кредит по ставке до 5% (недополученная прибыль банку компенсируется из федерального бюджета).

— АО «Корпорация «МСП» совместно с Минсельхозом и рядом кредитных организаций разработало **«коробочный» продукт** — комплекс мер поддержки для сельхозкооперативов и фермеров, который предусматривает специализированные меры поддержки для каждого этапа развития агропредприятий. Они включают в себя гарантии АО «Корпорация «МСП», грантовую поддержку Минсельхоза, кредитные и лизинговые продукты, а также меры информационно-маркетинговой поддержки сервисов «Портала Бизнес-навигатор».

Приоритетные направления: мясное скотоводство, молочное животноводство и картофелеводство.

## ПОДДЕРЖКА В РЕГИОНАХ

На уровне регионов зачастую реализуются собственные программы поддержки агробизнеса. Так, в Вологодской области в настоящее время действуют 15 подпрограмм областной программы «Развитие агропромышленного комплекса и потребительского рынка на 2013-2020 годы». Они предполагают господдержку в виде субсидирования части затрат и предоставления грантов. К примеру, на создание семейной животноводческой фермы можно попросить у правительства до 10 млн руб. (при этом 40% от суммы гранта должны быть долей собственных средств заявителя). Еще из областного бюджета можно получить возмещение части затрат (или полностью возместить расходы) на приобретение элитных семян сельскохозяйственных культур, на производство и продажу отдельных видов продукции, на используемые ГСМ и на модернизацию предприятия.

А в Ивановской области действует весьма привлекательная программа возмещения расходов по лизингу. Субсидии предоставляются на сохранение и увеличение посевных площадей, приобретение новой техники,

специализированного транспорта и технологического оборудования или приобретение предметов лизинга на вторичном рынке. Доля лизинговых платежей, подлежащих возмещению — 70% от ставки рефинансирования ЦБ РФ. Конкретный размер предоставляемой субсидии на одного получателя определяется в зависимости объема реализованной сельхозпродукции или выполненных работ.

## С ПРОМЫШЛЕННЫМ РАЗМАХОМ

### ПРОГРАММЫ ФРП

Широкий спектр мер финансовой поддержки предприятиям предоставляет федеральный Фонд развития промышленности (многие программы реализуются совместно с региональными институтами развития). В основном это займы на развитие производства на условиях софинансирования. Размер займа может составлять

до 500 млн руб. Базовая ставка — 5%, при этом первые три года она существенно ниже — от 1 до 3% (см. Таблицу 2).

Кроме того, ФРП участвует в финансовом обеспечении лизинговых проектов, направленных на поддержку технологического перевооружения и модернизацию основных производственных фондов промышленных компаний. Заём под 1% предоставляется на срок до 5 лет для финансирования от 10% до 90% первоначального взноса (аванса) лизингополучателя, составляющего от 10% до 50% от стоимости приобретаемого в рамках договора промышленного оборудования. При этом максимальный размер займа будет составлять до 27% от общей стоимости промышленного оборудования (общий бюджет проекта должен быть не менее 20 млн руб.).

Если компания является участником региональной программы повышения производительности

труда и имеет сертификат АНО «Федеральный центр компетенций в сфере производительности труда», она вправе обратиться в ФРП за получением займа до 300 млн руб. под 1% годовых.

Обратите внимание, что для первичной оценки заявки фонд не требует предоставления каких-либо документов — достаточно заполнить онлайн-форму в «Личном кабинете» на сайте frprf.ru.

В регионах существуют свои фонды, ориентированные на стимулирование промышленного производства. Так, Московский фонд поддержки промышленности и предпринимательства предлагает займы на приобретение нового оборудования в размере от 10 до 100 млн руб. (для промышленных комплексов — до 200 млн руб.) сроком до 5 лет по ставке от 2 до 5%. В качестве обеспечения требуется залог имущества и поручительство. Здесь доля софинансирования фондом проекта составляет 70%.

## Льготное кредитование для МСП

Совместно с Минэкономразвития России Корпорация МСП разработала Программу стимулирования кредитования субъектов малого бизнеса, которая фиксирует процентные ставки по кредитам в сумме не менее 3 млн руб. для предприятий, реализующих проекты в приоритетных отраслях экономики, на уровне до 9,6% годовых, в иных отраслях — до 10,6% годовых.

Кроме того, в феврале 2019 года стартовала программа льготного кредитования для субъектов МСП, разработанная Минэкономразвития в рамках нацпроекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Минэкономразвития России утвердило 70 банков для льготного кредитования по ставке 8,5% годовых.

Также добавим, что через региональные Центры гарантийного обеспечения МСП можно получить

поручительства по кредитам, займам, договорам лизинга, банковской гарантии.

## КУРС — НА ОПЕРЕЖЕНИЕ

Еще одна специфическая форма господдержки промышленных (и не только) предприятий — Территории опережающего социально-экономического развития (ТОСЭР или ТОР). Они предполагают наличие особого правового режима осуществления предпринимательской деятельности. Цель — формирование благоприятной среды для привлечения инвестиций. Как правило, в таких зонах резиденты в течение 5-10 лет не платят налог на прибыль, налог на имущество, земельный налог, а отчисления во внебюджетные фонды для многих из них существенно снижены.

Льготные налоговые условия предлагаются в Череповецкой ТОСЭР, ярославских Тутаеве, Ростове и Гаврилов-Яме, ивановских Наволоках и Юже, новгородской

## ВСЕ О ПОДДЕРЖКЕ МАЛОГО БИЗНЕСА: ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ		
АДРЕС	НАЗВАНИЕ	ЧЕМ ПОЛЕЗЕН РЕСУРС
smb.gov.ru	Федеральный портал малого и среднего предпринимательства	Содержит информацию о мерах поддержки в регионах, проводимых конкурсах и других событиях, интересных для бизнеса.
corpmsp.ru	Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства	Основные разделы сайта: «Финансовая поддержка», «Обеспечение доступа к закупкам», «Информационно-маркетинговая поддержка», «Правовая поддержка», «Имущественная поддержка».
smbn.ru	Портал Бизнес-навигатора МСП	Принадлежит АО «Корпорация «МСП» и разработан в целях обеспечения маркетинговой и информационной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.
fadm.gov.ru/activity/grant	Агентство Росмолодежь	Есть раздел, посвященный грантовой поддержке. Одна из целей грантов — увеличение числа молодых людей, обладающих способностью генерировать инновации и предпринимательскими навыками.
tassbiz.ru	ТАСС Бизнес	На вкладке «Меры поддержки МСП» встроены поисковик и фильтр, которые позволяют быстро найти нужную информацию.
investinregions.ru	Инвестиционный портал регионов России (проект Фонда «Росконгресс» и «Агентства стратегических инициатив»)	Информация об условиях ведения бизнеса в России, обзоры развития основных отраслей, а также сведения об инвестиционных площадках, мерах государственной поддержки предпринимателей и инфраструктурных особенностях регионов.
fasie.ru	Фонд содействия инновациям	Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере (Фонд содействия инновациям) — государственная некоммерческая организация, реализующая ряд программ грантовой поддержки.
etobiznes.com	Это бизнес	Портал развития и сопровождения бизнеса, созданный при поддержке ТПП РФ.
rb.ru/edu	Rusbase	Независимое издание о технологиях и бизнесе, организатор мероприятий и разработчик сервисов для предпринимателей и инвесторов. На вкладке — перечень актуальных образовательных программ и курсов в области бизнеса.
socentr.hse.ru	Центр социального предпринимательства и социальных инноваций при НИУ «Высшая школа экономики»	Новости, исследования и рекомендации, касающиеся развития социального предпринимательства в России.
Моногорода. рф	НО «Фонд развития моногородов»	Раздел «Реестр мер поддержки» содержит не только список программ самого фонда, но и различных федеральных ведомств.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ		
АДРЕС	НАЗВАНИЕ	ЧЕМ ПОЛЕЗЕН РЕСУРС
МОСКВА И МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		
mbm.mos.ru	Малый бизнес Москвы	Единое окно информации о ведении бизнеса в столице: от обучения и онлайн-сервисов до получения лицензий и разрешений.
mfppp.ru	Московский фонд поддержки промышленности и предпринимательства	Фонд оказывает финансовую поддержку субъектам деятельности в сфере гражданской промышленности города, а также обеспечивает доступ субъектов МСП к ресурсам через микрофинансовые институты — партнеры Фонда.
moscow.business	Портал «Московский предприниматель»	Содержит каталог существующих в Москве бесплатных возможностей для предпринимателей, как для опытных, так и для начинающих.
mb.mosreg.ru	Малый бизнес Подмосковья	Портал содержит ссылки на организации, оказывающие поддержку субъектам МСП, а также «Бизнес-навигатор».
www.msptmo.ru	Центр развития предпринимательства Московской области	Центр обеспечивает областных предпринимателей актуальными сведениями информационно-методического характера по вопросам, возникающим в процессе хозяйственной деятельности.
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ		
www.ctpp.ru	Единый центр предпринимательства Санкт-Петербурга	В разделе «Поддержка от Санкт-Петербурга» — ссылки на программы Центра развития и поддержки предпринимательства и органов власти города.
www.813.ru	Центр поддержки предпринимательства Ленинградской области	Информация об услугах не только Центра, но и областного Фонда поддержки предпринимательства, Регионального центра инжиниринга, Центра инноваций социальной сферы, а также действующих программ поддержки.
lenobinvest.ru	Инвестиционный портал Ленинградской области	Помимо общей информации об инвестиционном климате региона содержатся сведения о различных формах поддержки малого бизнеса.
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ		
gcp35.ru	Региональный центр поддержки предпринимательства Вологодской области	Портал содержит информацию о Центре поддержки предпринимательства, Центре поддержки экспорта, Региональном инжиниринговом центре, Центре кластерного развития. Финансовых мер поддержки организации не оказывают.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)		
АДРЕС	НАЗВАНИЕ	ЧЕМ ПОЛЕЗЕН РЕСУРС
www.frp35.ru	Фонд ресурсной поддержки МСП	Сайт микрокредитной организации (учредитель - Департамент экономического развития области) содержит информацию о ее финансовых продуктах в удобной и наглядной форме.
invest35.ru	АО «Корпорация развития Вологодской области»	Организация способствует реализации инвестиционных проектов и привлечению инвестиций в область. На сайте есть информация о налоговых льготах и субсидиях.
www.agr-city.ru	НП «Агентство городского развития»	Агентство призвано содействовать экономическому развитию Череповца путем поддержки и развития сферы МСП. Сайт содержит информацию о федеральных, региональных и муниципальных программах.
smb35.ru	Вологодский бизнес-инкубатор	Областной бизнес-инкубатор специализируется на имущественной и финансовой поддержке высокотехнологичных компаний.
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ		
mspvolga.ru	Портал поддержки МСП Волгоградской области	Детальная информация о действующей в регионе инфраструктуре поддержки бизнеса; доступных предпринимателям инструментах развития и продвижения производимых товаров и услуг. На сайте размещены контакты организаций, оказывающих поддержку предпринимателям. Отдельный раздел портала посвящен финансовой поддержке бизнеса.
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ		
www.fond76.ru	Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области	Информация о финансовой и консультационной поддержке бизнеса региона: микрозаймы и поручительства.
yarincubator.ru	Корпорация развития предпринимательства	Сведения о структурных подразделениях корпорации (бизнес-инкубаторе, промышленном парке «Мастер», Региональном центре инжиниринга, Центре поддержки предпринимательства и Центре развития поставщиков).
yarinvestportal.ru	Инвестиционный портал Ярославской области	Также имеется отдельный раздел, посвященный государственной поддержке малого бизнеса (комплекс мер и инфраструктура).
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		
ivanovo.pmp.gkr.su	Портал малого и среднего предпринимательства Ивановской области	Сайт создан на базе федерального портала и содержит некоторые сведения о мерах и формах поддержки бизнеса.
мойбизнес37.рф	Центр «Мой бизнес»	АНО «Центр развития предпринимательства и поддержки экспорта Ивановской области» работает по нескольким направлениям: финансовая поддержка, экспорт, производительность труда, техническое присоединение к инженерным сетям, сельское хозяйство.
mb.ivgoradm.ru	Официальный сайт информационной поддержки субъектов МСП г. Иваново	Имеются разделы «Программы поддержки» и «Формы и виды поддержки», а также ссылка на Инвестиционный портал города.
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ		
econommsp.novreg.ru	Портал малого и среднего предпринимательства Новгородской области	Сайт содержит разделы, посвященные мерам и инфраструктуре государственной поддержки, (в том числе информацию об услугах «Новгородского фонда поддержки малого предпринимательства (микрокредитная компания)»).
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ		
msp29.ru	Агентство регионального развития	Сайт содержит довольно функциональный «Онлайн-сервис мер поддержки».
dvinaland.ru	Правительство Архангельской области	Раздел «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства» содержит исчерпывающий перечень (со ссылками) на соответствующие органы власти и организации.
РЕСПУБЛИКА КОМИ		
mbrk.ru	Портал малого и среднего предпринимательства Республики Коми	Не очень удобный сайт, на котором, однако, можно найти сведения о мерах финансовой и иной государственной поддержки.
мойбизнес11.рф	АНО Республики Коми «Центр развития предпринимательства»	На сайте пока функционирует лишь раздел, посвященный проводимым мероприятиям.
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ		
msp.saratov.gov.ru	Портал малого и среднего предпринимательства Саратовской области	Сайт создан на базе федерального портала и содержит некоторые сведения о мерах и формах поддержки бизнеса.
www.saratovmer.ru	Администрация МО «Город Саратов»	На сайте есть раздел, посвященный поддержке малого и среднего бизнеса с необходимыми ссылками на другие ресурсы с более подробной информацией.

## СВОЙ БИЗНЕС

Угловке, которые также приобрели статус TOP. А резиденты Особой экономической зоны в Москве могут воспользоваться льготным кредитованием по ставке 2% от уже упоминавшегося МФПИП.

Особые условия финансирования инвестиционных проектов в моногородах готов предоставить Фонд развития моногородов. Оно предусматривает вхождение ФРМ в капитал компании-инициатора (не более 49%) и предоставление займа (до 1 млрд руб.) сроком до 15 лет. Процентная ставка зависит от размера займа: 0% (свыше 250 млн руб.) и 5% (до 250 млн руб.). Также размер займа влияет на требуемое обеспечение: для «средних» займов это безотзывная банковская гарантия; для «крупных» — стандартные виды обеспечения, которые должны отдельно или в совокупности составлять не менее суммы займа с учетом процентов за первые 6 месяцев. Важными условиями финансирования является то, что средства ФРМ могут быть направлены только на капитальные вложения, а сам проект не должен зависеть от деятельности градообразующего предприятия.

### МИКРОЗАЙМЫ

Довольно востребованной формой финансовой поддержки является предоставление микрозаймов на льготных условиях, как некоторыми банками, так и региональными структурами.

В частности, некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования малого предпринимательства Саратовской области» предоставляет займы до 5 млн руб. по ставке от 5% до 9,5% годовых. В Фонде поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области — до 7,75%. Размер выдаваемого займа, срок и процентная ставка зависят от обеспечения, целей заемщика, предыдущего опыта его работы с данной микрофинансовой организацией. К примеру, в Фонде ресурсной поддержки предпринимательства Вологодской области постоянным клиентам предлагают заём под 10,5%. Если займ берется на пополнение оборотных средств в целях исполнения заключенного международного контракта, то ставка по займу будет всего 8% сроком до 36 месяцев. Для сравнения: продукт «Беззалоговый» того же фонда (требуется лишь поручительство одного физического или юридического лица) предусматривает уже 16% годовых и только на полтора года.

### В ПРИОРИТЕТЕ — ИННОВАЦИИ

Не секрет, что российская экономика отстает от западной по уровню внедрения современных технологий и по производительности труда. Чтобы повысить конкурентоспособность отечественных предприятий, разработан целый ряд федеральных программ, стимулирующих инновационную активность. Вот лишь некоторые из них.

— Программа «Старт» направлена на «создание новых и поддержку существующих малых

инновационных предприятий, стремящихся разработать и освоить производство нового товара, изделия, технологии или услуги с использованием результатов собственных научно-технических и технологических исследований, находящихся на начальной стадии (до двух лет) развития и имеющих значительный потенциал коммерциализации». Грант в размере до 5 млн руб. выдается сроком на 1 год, а деньги должны быть направлены на исследовательскую деятельность.

— В программе «Развитие» предпочтение отдается динамично развивающимся компаниям, реализующим импортозамещающие проекты с высокой наукоемкостью и перспективой коммерциализации. Здесь сумма гранта в зависимости от конкурса составляет от 15 до 20 млн руб.

— Программа «Интернационализация» ориентирована на компании, работающие с иностранными партнерами или разрабатывающие продукцию, ориентированную на зарубежные рынки.

— Тем компаниям, которые завершили исследовательскую стадию и имеют опыт продаж наукоемкой продукции, подойдет программа «Коммерциализация». Размер гранта — не более 15 млн руб.

— Программа «Кооперация» направлена на развитие партнерства между малыми инновационными компаниями и крупными промышленными предприятиями. Грант (до 25 млн руб.) выдается на срок до двух лет.

Важным условием перечисленных программ является стопроцентное софинансирование. Т. е. собственные средства компании-заявителя (или средства инвесторов) по проекту должны быть не меньше суммы гранта.

Быстрорастущие инновационные и высокотехнологичные предприятия вправе рассчитывать на льготное кредитование от АО «Корпорации «МСП». При кредитовании на оборотные цели ставка по кредиту — от 10,1% годовых на 36 месяцев. При кредитовании на инвестиционные цели — от 9,6% годовых на 64 месяца. Сумма — от 1 млн до 1 млрд руб.

### БИЗНЕС С ДУШОЙ

Социальное предпринимательство, помимо общесоциальных функций, свойственных любому бизнесу (создание рабочих мест, уплата налогов и сборов, создание и продажа востребованного в обществе товара или услуги), делает акцент на повышении качества жизни населения. Это частные детские сады, творческие мастерские, компании, которые работают в сферах здравоохранения, образования, культуры, спорта, экологии и охраны окружающей среды.

Господдержку социальные предприниматели могут получить через Центры инноваций социальной сферы (ЦИСС) — Минэкономразвития инициировало их создание еще в 2013 году. Сейчас их 38, а к 2024 году будет более 70. К примеру, они функционируют



Мобильность и активное использование электронных сервисов — отличительная черта малого бизнеса

в Москве, Сыктывкаре, Красноярске, Череповце. В ЦИСС компании могут узнать о возможностях льготного кредитования, воспользоваться услугами микрофинансовых организаций, получить другие услуги — от регистрации организации до получения необходимых лицензий.

Основной способ популяризации социального предпринимательства — различные федеральные и региональные конкурсы. Например, с 2012 года Советом Федерации РФ, Минтруда и соцзащиты РФ, Советом проректоров по воспитательной работе образовательных организаций высшего образования России проводится Всероссийский конкурс социальных проектов и программ «Социальные инновации». Среди направлений, по которым экспертный жюри рассматривает заявки, — повышение доступности высокотехнологичной медицинской помощи, устранение цифрового неравенства и приобщение граждан к современным технологиям, повышение доступности культурных ценностей страны (организация посещений культурных мероприятий, музеев, выставок, театров и кинотеатров). Например, в прошлом году в конкурсе могли участвовать реализованные или завершившиеся проекты в период с 1 декабря 2017 года до 20 апреля 2019 года.

## ИМУЩЕСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА НАЧИНАЮЩИМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ОКАЗЫВАЕТСЯ, КАК ПРАВИЛО, ЧЕРЕЗ БИЗНЕС-ИНКУБАТОРЫ. ТАМ МОЖНО СНЯТЬ ОФИС С МЕБЕЛЬЮ И ОРГТЕХНИКОЙ НА ВЫГОДНЫХ УСЛОВИЯХ

Существуют и муниципальные программы поддержки социального предпринимательства. Например, череповецкое «Агентство городского развития» рассматривает конкурсные заявки от социальных бизнесменов на получение субсидии на возмещение части затрат, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности: приобретение или изготовление инвентаря, мебели, оборудования; приобретение в собственность недвижимости (кроме жилой); технологическое присоединение к инженерным инфраструктурам; печать и изготовление рекламных и информационных материалов; обучение сотрудников и т. д. По общему правилу заявитель должен обеспечить софинансирование в размере не менее 15% от суммы запрашиваемой субсидии.

### А ТАКЖЕ

Предпринимателям следует внимательно следить за изменениями в законодательстве — ведь они могут сузить экономии имеющихся

средств, а также их защиту. Так, например, с 1 января прошлого года можно бесплатно зарегистрировать предприятие, прекратить деятельность, внести поправки в регистрационные сведения и документы, если сделать это с помощью электронных способов подачи. Такую операцию можно произвести через сервис «Госуслуги».

Еще одна приятная новость: с начала 2019 года, подобно депозитам частных и индивидуальных предпринимателей, банковские средства (депозиты и счета) предприятий малого бизнеса до 1,4 млн руб. застрахует Агентство по страхованию вкладов.

Таким образом, мер господдержки действительно много. Нужно лишь обратиться в соответствующий фонд или центр развития в вашем городе. Конечно, при этом нужно вести бизнес «в белую», четко формулировать цели, на реализацию которых требуется помощь, и трезво оценивать собственные силы. ■

## ФРП: ПАРАМЕТРЫ ПОДДЕРЖКИ ПО РАЗЛИЧНЫМ ПРОГРАММАМ

ПОКАЗАТЕЛИ	ПРОЕКТЫ РАЗВИТИЯ	СТАНКОСТРОЕНИЕ	КОМПЛЕКТУЮЩИЕ ИЗДЕЛИЯ	КОНВЕРСИЯ
Бюджет проекта (млн руб.)	от 100		от 62,5	от 25
Сумма займа (млн руб.)	50-500	80-750	50-500	20-500
Срок займа	до 5 лет	до 5 лет	до 7 лет	до 5 лет
Процентная ставка	5% (базовая)	1% - первые три года 5% - оставшийся срок		1% - на отечественный софт 5% - в остальных случаях
Софинансирование со стороны заявителя, частных инвесторов или банков (% от бюджета проекта)	более 50	более 20		
Целевой объем продаж новой продукции, в % от суммы займа в год, начиная со второго года серийного производства	не менее 50	не менее 50	не менее 30	не менее 5

Источник: [frpf.ru/zaymy/proekty-razvitiya](http://frpf.ru/zaymy/proekty-razvitiya)

## БИЗНЕС-ИНТЕРВЬЮ

## НИНА КАУРОВА: «ВЕДОМСТВЕННАЯ ФОРМА ТОЖЕ ДОЛЖНА БЫТЬ СТИЛЬНОЙ»

ИВАНОВСКАЯ КОМПАНИЯ «ОДЕЖДА И МОДА» — ОДИН ИЗ ДАВНИХ КЛИЕНТОВ СЕВЕРГАЗБАНКА — СОХРАНЯЕТ СОВЕТСКИЕ ТРАДИЦИИ НАДЕЖНОСТИ И КАЧЕСТВА В ПОШИВЕ ФОРМЕННОЙ ОДЕЖДЫ, ПРИ ЭТОМ СЛЕДИТ ЗА СОВРЕМЕННЫМИ ТЕХНОЛОГИЯМИ В ПРОИЗВОДСТВЕ ТКАНЕЙ И НОВИНКАМИ ТКАЦКОГО ОБОРУДОВАНИЯ. О ТОМ, КАК ПОБЕЖДАТЬ НА ВЫСОКОКОНКУРЕНТНОМ РЫНКЕ ПРОИЗВОДСТВА ТЕКСТИЛЬНОЙ ПРОДУКЦИИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ, НАМ РАССКАЗАЛА РУКОВОДИТЕЛЬ ПРЕДПРИЯТИЯ НИНА ВИКТОРОВНА КАУРОВА.

— С чего начиналась история вашего предприятия?

— В 2019 году мы отмечаем двойной юбилей: 70 лет назад, в 1949 году, появилась Швейная фабрика №2, а в 1974 году был введен в эксплуатацию новый производственный комплекс, который используется по сей день. Так что в декабре мы праздновали 45-летие нашего предприятия, чествовали передовиков.

— Какой период в этой истории был самым сложным?

— Конечно, таким периодом стали «лихие 90-е»: передел собственности, неплатежи, разрушение давно налаженных деловых связей... Но коллектив преодолел все эти трудности и, расплатившись со всеми долгами, новая команда управленцев кардинально обновила ассортимент и выбрала более эффективную бизнес-модель.

— Какую продукцию вы шьете?

— Раньше мы шили лишь полевые костюмы, но они стали для нас убыточны. Сейчас у нас широкий ассортимент, который мы продолжаем обновлять. Шьем кители, брюки, бушлаты, шинели для всех силовых структур страны. Одна из новинок — пришедшие на смену шинелям куртки на пуховом утеплителе для офицерского состава Министерства обороны и ФСО. Они более легкие, теплые, удобные для несения службы.

**ДЛЯ ПОШИВА ВЕРХНЕЙ ОДЕЖДЫ В ПОСЛЕДНЕЕ ВРЕМЯ АКТИВНО ИСПОЛЗУЮТСЯ МЕМБРАННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ. К ТОМУ ЖЕ ФОРМА ФУНКЦИОНАЛЬНО МЕНЯЕТСЯ: ВНЕДРЯЮТСЯ НОВЫЕ ВИДЫ ОРУЖИЯ, ГАДЖЕТЫ, КОТОРЫЕ КРЕПЯТСЯ К ОДЕЖДЕ. МЫ ОТСЛЕЖИВАЕМ ЭТИ ТЕНДЕНЦИИ, ИНАЧЕ НЕ СМОЖЕМ ПРОИЗВОДИТЬ КОНКУРЕНТОСПОСОБНУЮ ПРОДУКЦИЮ**

— То есть государство обеспечивает вас заказами?

— Мы работаем в системе госконтрактов, но никакой дополнительной поддержки от государства мы не получаем. Например, мы обязаны иметь защитные сооружения, но содержатся они за счет средств предприятия.

К тому же работа с государственными заказчиками накладывает свою специфику. Выигрывать тендеры непросто: Федеральный закон №44 «О госзакупках» уравнивает серьезные производства, работающие «в белую», с предпринимателями, у которых, например, подпольные цеха и работники-нелегалы, или с закупочной фирмой, у которой нет производственных мощностей. Мы не против конкуренции, но она должна быть среди равных.

— Но выигрывать конкуренцию можно за счет более производительного и качественного оборудования, так?

— Да. Поскольку наш ассортимент в последние 20 лет постоянно расширялся, мы вынуждены оснащать производство новым оборудованием: пресовые линии для обработки шерстяных тканей, прессы для дублирования деталей кроя... Да и конструкторы уже работают не вручную с линейкой, а в компьютерных программах.

— Используете ли вы заемные средства для модернизации производства?

Генеральный директор «Одежда и мода» Нина Каурова



— Мы открыли кредитную линию в СЕВЕРГАЗБАНКЕ для закупки нового оборудования. Хотела бы выразить банку признательность — нам комфортно работать. К тому же, участвуя в госзакупках, мы используем такой инструмент защиты, как банковская гарантия. Ее нам тоже предоставляет СЕВЕРГАЗБАНК.

— Как обстоят дела на предприятии с кадровым вопросом?

— Персонал у нас стабильный, многие имеют большой стаж работы. Как правило, наши люди не ищут другого места работы и уходят от нас только на пенсию. При этом ощущается дефицит кадров — не хватает молодых специалистов. Доучиваем на производстве: если есть желание обучаться, овладеть технологиями — коллектив поможет.

— Как осуществляется контроль качества?

— Все новые модели проходят испытания. У нас есть отдел технического контроля, куда направляются партии готовой продукции. Большое значение имеет ткань, которая должна соответствовать определенным физико-механическим показателям. Если необходимы дополнительные исследования, мы обращаемся в аттестованную лабораторию. У нас сформировался круг надежных поставщиков, кстати, используется ткань только российского производства. Однако входящий контроль у нас очень строгий.

— Вы давно работаете в текстильной промышленности. Форменная одежда сильно меняется со временем?

— Военная и ведомственная одежда так же подвержена моде и стилю, как и любая другая. Появляются новые типы тканей, совершенствуются технологии. Например, для пошива верхней одежды в последнее время активно используются мембранные технологии. К тому же форма функционально меняется: внедряются новые виды оружия, гаджеты, которые крепятся к одежде. Мы отслеживаем эти тенденции, иначе не сможем производить конкурентоспособную продукцию.

Что касается дизайн-концепций, то они либо предоставляются заказчиком, либо разрабатываются нашими силами. Так, недавно для МЧС мы разработали коллекцию зимних и демисезонных курток «под ключ»: и дизайн, и конструкцию, и техническую документацию. В прошлом году выиграли аукцион, так что теперь все сотрудники МЧС будут ходить в нашей одежде.

— Какие задачи стоят перед предприятием на будущее?

— Я смотрю в будущее с оптимизмом, без него руководителю нельзя. При этом всегда говорю: «я родилась технологом», и другой работы, иначе как на фабрике, для себя не представляю. В 2020 году будем также упорно работать, расширять ассортимент, доказывать нашим заказчикам, что мы лучшие. ■

БЕСЕДОВАЛ СЕРГЕЙ ВТОРОВ



Благодаря кредитным линиям стабильно могут работать и производственные



Шов — дело тонкое

## ИСТОРИЯ ФИНАНСОВ

# РАЗДВОЕНИЕ НАЛИЧНОСТИ

ПРИНЯТО СЧИТАТЬ, ЧТО СОВРЕМЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МИР СЛОЖЕН ДЛЯ ПОНИМАНИЯ — ВАЛЮТНЫЕ КУРСЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ... НА САМОМ ДЕЛЕ РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ДВУХВЕКОВОЙ ДАВНОСТИ БЫЛА НЕ МЕНЕЕ СЛОЖНА, ПРИЧЕМ НА УРОВНЕ ПРИМИТИВНОГО НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ, ДАЖЕ МЕЖДУ МАЛОГРАМОТНЫМИ КРЕСТЬЯНАМИ И КУПЦАМИ. И БЕЗ ПОНИМАНИЯ ЕЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ПОРОЙ СЛОЖНО РАЗОБРАТЬСЯ, О ЧЕМ ИДЕТ РЕЧЬ В ПРОИЗВЕДЕНИЯХ КЛАССИКОВ РУССКОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

ПЕТР РУШАЙЛО  
ДМИТРИЙ АФОНИН

## ТРИМЕТАЛЛИЧЕСКАЯ СИСТЕМА

До начала XVIII века хоть сколько-нибудь развитой денежной системы в России не было. Единственным платежным средством являлась копейка — эта «монета» чеканилась вручную, путем расплющивания кусочков серебряной проволоки, вследствие чего имела продолговатую форму. К концу XVII столетия эта система дала трещину: с одной стороны, весившая к тому времени всего 0,28 г копейка (при ее введении в ходе денежной реформы 1535 года вес составлял 0,68 г) была слишком мелкой монетой для крупных расчетов (пересчет денег мог растянуться на дни), с другой — иногда все же слишком крупной, что, вкуче с хронической нехваткой монет, привело к появлению в расчетах копеек, разрезанных на 2-3 части.

Петр I понимал необходимость денежной реформы. Кроме того, первый российский император, как известно, не особо жаловал старые традиции и обожал современные западные технологии, поэтому одним из главных нововведений реформы стала замена монет ручного изготовления (их, кстати, за продолговатую форму Петр называл «старыми вшами») монетами машинной чеканки с использованием винтового пресса. Машинная чеканка была крайне выгодна для казны — не только из-за механизации процесса и повышения производительности труда, но и потому, что в данной технологии могло использоваться серебро более низкой пробы, что экономило драгоценный металл.

Еще одним важнейшим новшеством стало введение в обращение золотых и медных монет, а также резкое увеличение разнообразия их номиналов: наряду с копейками появились серебряные гривенники, полтины и др., медные деньги, номиналов меньше одной копейки; в дальнейшем этот «модельный ряд» неоднократно пересматривался.

В ходе петровской реформы была установлена официальная проба для серебряных и золотых монет: для крупных номиналов серебряных монет — 70-я проба (содержание драгоценного металла — 70%), для мелких

номиналов — 38-я, для золотых монет — 75-я. Содержание чистого серебра в рубле составляло 25-26 г, со временем оно потихоньку падало и стабилизировалось только в 1760-х годах на уровне 18 г, где и оставалось до 1915 года. Что касается медных денег, которые предназначались исключительно для розничной торговли, государство неоднократно пыталось повысить свои доходы, снижая содержание металла в монетах, либо, наоборот, стабилизировать денежную систему, повышая его. Само по себе это привело к «раздвоению» системы наличного обращения: цена на товар отдельно выражалась «серебром», отдельно — «медью».

И это было только начало...

## БУМАГА И ЛАЖИ

В 1769 году, в царствование Екатерины II, в России появились первые бумажные деньги. Они должны были беспрепятственно размениваться исключительно на медные деньги, которыми обеспечивался их выпуск. В силу этого обесценивание бумажных ассигнаций приводило к обесцениванию медной монеты, что, в свою очередь, могло еще сильнее нарушить соотношение стоимости медных монет с серебряными и золотыми. Так и произошло: серебряный рубль стал

## ПОСЛЕ ПОЯВЛЕНИЯ БУМАЖНЫХ ДЕНЕГ ОНИ СТАЛИ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БОЛЬШИМ СПРОСОМ, ЧЕМ МЕДНЫЕ — ИЗ-ЗА УДОБСТВА ОБРАЩЕНИЯ С НИМИ

приравняться примерно к четырем рублям медью.

Данный курс устойчиво закрепился в сознании участников рынка. Однако на этом дело не закончилось. Первоначально бумажные деньги пользовались большим спросом, чем медные — из-за удобства обращения с ними. Соответственно, покупатель, расплачивающийся ими, мог претендовать на скидку на товар: так появилось понятие «лаж на ассигнацию». Позднее, в связи с некоторым «перепроизводством» бумажных денег, вектор

Монетный двор Российской империи всегда поражал разнообразием форм и номиналов



сменился на противоположный — и владельцы ассигнаций вынуждены были уже доплачивать свой «лаж» к цене товара. При обмене медных денег на ассигнации и наоборот приходилось доплачивать менялам, говоря современным языком, «банковскую комиссию», причем спреда между ценами покупки-продажи были немалые — от 9%.

Впрочем, до поры до времени термин «лаж» в основном использовался в среде финансистов. Ситуация изменилась

в 1812 году, когда в целях популяризации бумажных денег и повышения их курсовой устойчивости все внутренние расчеты предписывалось производить исключительно ассигнациями, расчеты серебром были запрещены. Проблема заключалась в том, что курс бумажного рубля к серебряному был неустойчив и определялся на бирже, порой сильно отклоняясь от «привычного» курса 1:4, в соответствии с которым и устанавливались «изначальные» цены

## КАКИЕ МОНЕТЫ ЧЕКАНИЛИСЬ В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ

НАЗВАНИЕ	СТОИМОСТЬ	ПРИМЕЧАНИЕ
Полполушка	1/8 копейки	Чеканилась только в 1700 году
Полушка	1/4 копейки	Медная монета
Денежка (денга)	1/2 копейки	Медная монета
Копейка	1/100 рубля	Русская денежная единица, с XVI в. чеканилась из серебра, золота, меди. С 1704 г. российская медная разменная монета, 1/100 доля рубля
Грош	2 копейки	Мелкая медная монета, чеканилась в XVII в.
Алтын	3 копейки	Старинная русская счетно-денежная единица; от татарск. «алты» — шесть, т. е. в одном алтыне — шесть денег
Пятак	5 копеек	
Гривенник	10 копеек	Чеканился с 1701 года
Пятиалтынник	15 копеек	
Двугривенный	20 копеек	
Четвертак (полуполтина)	25 копеек	
Полтина (Полтинник)	1/2 рубля (50 копеек)	С 1654 г. полтинники чеканились из меди, с 1701 г. — из серебра
Рубль	Основная денежная единица России	Регулярная чеканка серебряного рубля началась в 1704 г. Чеканились также медные и золотые рубли
Полуимпериал	10 руб. (1755-1897 гг.); 15 руб. (1897-1917 гг.)	Золотая монета
Империал	10 руб. (1755-1897 гг.); 15 руб. (1897-1917 гг.)	Золотая монета

на товары. Собственно, величина этого отклонения и получила название «лажа» или «простонародного (в значении «общепотребительный») лажа».

Русский экономист Михаил Туган-Барановский (1865-1919) отмечал, что в мире существует три основные формы денежного обращения: металлическое — при котором денежная система основывается на каком-либо металле; бумажное — базирующееся на неразмешанных на металлы бумажных денежных знаках, и смешанное. В России же после 1812 г. сложилась уникальная денежная система — четвертый вид денежного обращения. Эту денежную систему отличало, во-первых, то, что параллельно обращались бумажные и металлические деньги, во-вторых, такой тип денежного обращения предполагал существование лажей у серебряного рубля по отношению к ассигнациям. Ассигнации не обладали неизменным принудительным курсом, и их легальный курс изменялся в зависимости от биржевого лажа.

Почему же понятие «лажа» сейчас в русском языке несет отрицательные коннотации? Все очень просто. В отсутствие современных средств связи, калькуляторов и прочих прелестей жизни, «рыночный» курс бумажного рубля к серебряному для большинства мелких торговцев и их клиентов был не биржевым, а в буквальном смысле рыночным — то есть доступным на ближайшем рынке. Где, очевидно, более грамотные торговцы

## «РЫНОЧНЫЙ» КУРС БУМАЖНОГО РУБЛЯ К СЕРЕБРЯНОМУ ДЛЯ БОЛЬШИНСТВА МЕЛКИХ ТОРГОВЦЕВ И ИХ КЛИЕНТОВ БЫЛ НЕ БИРЖЕВЫМ, А В БУКВАЛЬНОМ СМЫСЛЕ РЫНОЧНЫМ — ТО ЕСТЬ СЛОЖИВШИМСЯ НА БЛИЖАЙШЕМ РЫНКЕ

могли легко им манипулировать. Подати же и прочие платежи приходилось платить по официальному, биржевому курсу бумажного рубля, который, очевидно, был выше — но это выяснялось далеко не сразу. Получалось, что люди не только продают товар себе в убыток, но еще и должны за это доплачивать налоги. Действительно, лажа какая-то, как сказали бы мы сегодня...

Официально лажи были запрещены в 1839 году, однако неофициально люди использовали их во взаимных расчетах (существовали специальные таблицы, связывавшие величину лажа с биржевым курсом ассигнаций к серебру) вплоть до времен Крымской войны 1853-1856 гг., когда прошла очередная масштабная денежная реформа, фактически «отвязавшая» бумажные деньги от серебряных и золотых.

В дальнейшем российская система наличного денежного обращения не раз еще реформировалась, но до самого конца существования Российской империи ей в той или иной степени оставались присущи описанные отличительные черты: наличие двух «опорных» монетарных металлов (золото и серебро) и параллельно — бумажных ассигнаций, чей курс к золотым монетам не был четко зафиксирован, за исключением нескольких небольших периодов времени.

### СЧИТАЯ МЕЖДУ СТРОК

Все эти приключения российской валюты могли бы остаться предметом внимания исключительно со стороны людей, интересующихся историей (или даже историей денег), если бы не великая русская литература XIX века. Во многих произведениях порой трудно понять, о чем идет речь, если не знать особенностей системы наличного обращения того времени.

Вот классический — и с экономической, и с литературной точки зрения — пример. В поэме Н.В. Гоголя «Мертвые души» есть такая сцена. Ноздрев со своим зятем в кабаке рассчитывается с шинкаркой (хозяйкой шинка — мелкого питейного заведения) за водку. Та просит двугривенный, Ноздрев говорит: «Дай ей полтину, предовольно с нее». «Маловато барин, — сказала старуха, однако ж взяла деньги с благодарностью и еще побегала впопыхах отворять им дверь. Она была не в убытке, потому что запросила вчетверо против того, что стоила водка».



Скупая «мертвые души» в среднем по 80 копеек, Чичиков рассчитывал получить под их залог кредит — по 200 рублей за каждую душу

Очевидно, возникают вопросы: почему старухе, запросившей двугривенный (20 копеек), показалось мало полтины (50 копеек) и какова была «рыночная цена» водки? Или же это автор «обсчитался»? Ответ прост: двугривенный — это серебряная монета, а полтина — ассигнация. «Звонкая монета» — примерно вчетверо дороже бумажных денег того же номинала. То есть шинкарка просила около 80 копеек ассигнациями, а получила 50 копеек. Водка же в «бумажном эквиваленте» стоила 20 копеек, в серебряных деньгах — 5 копеек.

Второй «вечный вопрос» читателей русской литературы прошлых веков: сколько это стоило на самом деле? Вопрос действительно немаловажный — знание «цены вопроса» зачастую помогает понять мотивы и поступки литературных героев.

Вот какой пример анализа «Евгения Онегина» приводит исследователь, доктор философских наук Семен Экшут.

Наполеоновские войны привели к ошутимому росту цен на импортные вина. Французское шампанское, стоявшее в начале 1805 года 3 рубля за бутылку, в декабре продавалось уже за 3 рубля 50 копеек. А отечественное Цимлянское в течение года подорожало с 40 копеек до 1 рубля. В 1812 году серебряный рубль стоил 4 рубля 20 копеек, а в 1814-м — 5 ассигнационных рублей, что вызвало новый виток роста цен на алкоголь. Бутылка импортного шампанского стоила уже от 9 до 12 рублей. Именно по этой причине в начале 1820-х годов небогатые и стремящиеся свести концы с концами Ларины лишь в день именин Татьяны могли позволить подать своим гостям отечественное Цимлянское. Для них это предмет роскоши! Цена пяти бутылок Цимлянского равна годовому obroку одного крепостного мужика. А учитывая число гостей, прибывших к Лариным, купить надо было не менее двух дюжин бутылок. Вместе с тем, «глубокий эконом» Онегин в будний день потчует Ленского дорогим шампанским от «Вдовы Клико или Моэта». И то и другое — 12 рублей бутылка (приблизительно 8,8 тыс. руб. в ценах 2019 года).

Так что, читая классику, всегда полезно «знать матчасть» и понимать, какова, в буквальном смысле, цена поступков героя. ■

## ЧТО ПОЧЕМ В КЛАССИЧЕСКОЙ РУССКОЙ ЛИТЕРАТУРЕ

ПРОИЗВЕДЕНИЕ	ГОД	ОБЪЕКТ	О КАКОЙ СУММЕ ИДЕТ РЕЧЬ В ПРОИЗВЕДЕНИИ	ЧЕМУ СООТВЕТСТВОВАЛА УПОМЯНУТАЯ СУММА ВО ВРЕМЯ ДЕЙСТВИЯ ПРОИЗВЕДЕНИЯ*	СЕГОДНЯШНИЙ ЭКВИВАЛЕНТ**
Н.М. Карамзин, «Бедная Лиза»	1792	Сколько предложил Эраст, чтобы откупиться от Лизы	100 руб. ассигнациями	1,5 года питания ребенка	120 тыс. руб.
Л. Н. Толстой «Война и мир»	1806	Сколько Николай Ростов проиграл Долохову	43 тыс. рублей ассигнациями	Порядка 100 годовых окладов молодого офицера	50 млн руб.
Н. С. Лесков, «Левша»	1826	Гонорар Левши за работу над блохой	100 руб. ассигнациями	Зарплата рабочего за 3-4 месяца	100 тыс. руб.
А. С. Пушкин, «Пиковая дама»	1830	Ставка в игре, сделанная Германном	47 тыс. руб. банковским билетом (ассигнациями)	80 средних годовых зарплат молодого офицера/инженера	48 млн руб.
Н. В. Гоголь «Ревизор»	1831	Столько Хлестаков попросил взаймы у Городничего	200 руб. ассигнациями	Хватит на полгода жизни	205 тыс. руб.
Н. В. Гоголь «Мертвые души»	1835	Сколько потратил Чичиков на скупку мертвых душ	330 руб. ассигнациями	1,6 рыночной цены крепостного крестьянина	330 тыс. руб.
Н. В. Гоголь «Мертвые души»	1835	Сколько мог получить Чичиков под залог мертвых душ	80 тыс. руб.	Можно скромно жить и питаться в трактире в течение 220 лет	80 млн руб.
Н. В. Гоголь, «Шинель»	1841	Шинель Акакия Акакиевича	80 руб. ассигнациями	Зарплата мелкого чиновника за 2,5 месяца, позволяющий очень скромно жить	75 тыс. руб.
И.А. Гончаров, «Обломов»	1859	Какой доход приносило Обломову наследство (350 крепостных душ)	Порядка 5 тыс. руб. в год ассигнациями	14 средних годовых зарплат	5,9 млн руб.
И.Тургенев, «Отцы и дети»	1859	На какой доход мог рассчитывать Базаров, если бы стал врачом	60 руб. в месяц ассигнациями	Вдвое больше средней зарплаты	70 тыс. руб.
Ф. М. Достоевский «Преступление и наказание»	1865	Сколько денег нашел Раскольников у старухи-процентщицы	317 руб. серебром	Средняя зарплата за 3,5 года	1,47 млн руб.
Ф. М. Достоевский «Идиот»	1868	Сколько денег Настасья Филипповна бросила в камин	100 тыс. руб. ассигнациями	3400 среднемесячных зарплат	120 млн руб.
А. П. Чехов «Лошадина фамилия»	1880	Столько было обещано тому, кто вспомнит лошадиную фамилию	5 руб. ассигнациями	Половина месячного дохода прислуги, 1/6 средней зарплаты	6000 руб.
А.П. Чехов, «Анна на шее»	1895	Сколько выдает муж Анне на платье	100 руб. ассигнациями	4 средних зарплаты рабочего	120 тыс. руб.

\* Для расчета использовались данные о ценах и зарплатах, взятые из данных официальной статистики, литературных произведений (не обязательно упомянутых), научных и популярных статей. Использованные данные не всегда точно соответствуют указанной дате действия в связи с отсутствием во многих случаях точных статистических данных. Авторы не претендуют на научность анализа и точность оценок, указанные цифры носят исключительно оценочный характер

\*\* Рассчитано примерно на основании данных предыдущего столбца. При расчете использованы данные Росстата о ценах и зарплатах — как средних по РФ, так и отдельных категорий работников. В целях настоящей статьи средняя зарплата по РФ принята равной 35 тыс. руб.

## ПРАВИЛА ИГРЫ

## БЕЗ БУМАГ: САМОЗАНЯТЫМ СТАЛО ПРОЩЕ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ

ПО НЕКОТОРЫМ ПОДСЧЕТАМ, В НАШЕЙ СТРАНЕ НЕСКОЛЬКО МИЛЛИОНОВ ГРАЖДАН, КОТОРЫЕ РАБОТАЮТ ТОЛЬКО НА СЕБЯ, ПРИ ЭТОМ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ. РАНЕЕ У НИХ БЫЛИ СЛОЖНОСТИ С ПОЛУЧЕНИЕМ КРЕДИТОВ В БАНКАХ — ИХ СТАТУС БЫЛ НЕДОСТАТОЧНО ОПРЕДЕЛЕН И ОНИ СЧИТАЛИСЬ НЕ ВПОЛНЕ НАДЕЖНЫМИ ЗАЕМЩИКАМИ. ОДНАКО «ЗАКОН О САМОЗАНЯТЫХ» И НЕДАВНИЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ВНЕСЛИ ЯСНОСТЬ.

АННА ГРИНЕВА

В 2019 году новый налоговый режим начал действовать только для тех, кто ведет деятельность в Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан. С 1 января 2020 года этот режим распространен еще на 19 регионов: Санкт-Петербург, Ленинградскую, Воронежскую, Волгоградскую, Нижегородскую, Омскую, Новосибирскую, Ростовскую, Самарскую, Сахалинскую, Свердловскую, Тюменскую, Челябинскую области, Красноярский и Пермский края, Ненецкий, Ханты-Мансийский, Ямало-Ненецкий автономные округа и Республику Башкортостан. Также обсуждается вопрос о введении этого налогового режима в ближайшем будущем на всей территории страны.

## ЗАЧЕМ ЭТО ДЕЛАТЬ?

С 1 января 2019 года «самозанятый» — это официальный статус. Он определяется Федеральным законом № 422 и предполагает уплату специального налога — налога на профессиональный доход — по вполне привлекательным ставкам\*.

Да, после легализации в качестве самозанятого государство будет видеть ваши

доходы, которые раньше были «в тени», но и вы приобретаете существенные плюсы.

1. Возможность официально заключать договоры позволит активно рекламировать себя, а значит, расширить клиентскую базу и привлечь новых потребителей.

2. Вы сможете законно отстаивать свои права в суде, если их нарушили недобросовестные заказчики.

3. Получить кредит в банке можно будет проще.

## ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА: КАК ЭТО БЫЛО

Остановимся на последнем пункте подробнее. В принципе и раньше официально неоформленные самозанятые могли (и могут) получить потребительский кредит или оформить кредитную карту. Но банков, имеющих такие программы, немного. А поскольку риски для банков в данных случаях довольно велики, они устанавливали для кредитов «без справок» повышенный процент.

Зарегистрировавшись в качестве самозанятого (т.е. встав на учет в качестве плательщика налога на профессиональный доход), вы можете претендовать на кредит в принципе, а при одобрении заявки получить средства на выгодных условиях. ■



С приложением «Мой налог» самозанятые могут выписывать чеки клиентам непосредственно в момент расчета, и платить налоги без посещения ФНС

**ЕСЛИ РАНЬШЕ У ТЕХ, КТО ВЕДЕТ БИЗНЕС БЕЗ РЕГИСТРАЦИИ, БЫЛО МАЛО ШАНСОВ ВЗЯТЬ КРЕДИТ, ТО ТЕПЕРЬ, ПЛАТЯ НЕБОЛЬШОЙ НАЛОГ, ОНИ МОГУТ ЭТО СДЕЛАТЬ, ПРИЧЕМ ПО ТАКИМ ЖЕ СТАВКАМ, КАК И ДЛЯ «КЛАССИЧЕСКИХ» ЗАЕМЩИКОВ СО СПРАВКАМИ 2-НДФЛ С МЕСТА РАБОТЫ В ОРГАНИЗАЦИЯХ**

## САМОЗАНЯТЫЕ: КТО, ГДЕ, КОГДА

Стать самозанятыми могут физические лица и ИП, а точнее, те:

- у кого нет работодателя и наемных работников по трудовым договорам,
- кто не занимается перепродажей товаров (имущественных прав) и не торгует подкачными товарами,
- чей ежегодный доход составляет не более 2,4 млн руб. (примерно 200 тыс. руб. в месяц).

При этом самозанятыми не могут стать адвокаты, нотариусы, арбитражные управляющие, медиаторы и оценщики, так как их деятельность регулируется другими законами. Нельзя становиться самозанятыми и тем, кто работает на госслужбе (исключение: сдача в аренду жилых помещений).

Сиделкам, репетиторам, уборщикам или тем, кто ведет домашнее хозяйство, не надо переходить на новый налоговый

режим; им вообще не надо платить налоги — у них налоговые каникулы.

## КАК ПОВЫСИТЬ ШАНСЫ ПОЛУЧЕНИЯ КРУПНОГО КРЕДИТА, ЯВЛЯЯСЬ САМОЗАНЯТЫМ:

- представьте справку о дополнительных доходах и/или поручительство официально трудоустроенного лица;
- берите кредит вместе с созаемщиком, имеющим официальное трудоустройство;
- представьте выписку движения средств по счету, чтобы подтвердить стабильность и размер получаемых доходов;
- имейте хорошую кредитную историю (причем хорошая история в данном случае будет лучше, чем полное ее отсутствие);
- сделайте первоначальный взнос более 50% от желаемой суммы, если кредит целевой;
- имейте вклад в банке, через который вы собираетесь оформлять кредит.

## РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

«Официальными самозанятыми» становятся удаленно, то есть для этого не надо ходить в налоговую инспекцию. Также удаленно можно получить и «справку о доходах».

## ВАРИАНТ 1

## ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ «МОЙ НАЛОГ»

Для этого необходимо сделать следующее:

- загрузить на телефон или планшет приложение через AppStore или Google Play;
- указать номер мобильного телефона;
- выбрать один из регионов, на который распространяется проект;
- указать паспортные данные (добавить фото паспорта);
- сфотографировать лицо;
- подтвердить свои данные.

Уведомление при этом будет сформировано автоматически, дополнительных действий от заявителя не потребуется. Через «Мой налог» подтверждается и доход для банка (уникальность этого налогового режима заключается еще и в том, что зарегистрированные самозанятые не заполняют налоговые декларации — сведения о доходах формируются и передаются в ФНС с помощью указанного выше приложения). В нем нужно зайти во вкладку «Настройки» и выбрать «Справку о состоянии расчетов». После заполнения всех полей справка сформируется практически мгновенно, ответ придет в виде документа с электронной подписью Федеральной налоговой службы. Его можно сохранить или отправить по электронной почте.

## ВАРИАНТ 2

## ЧЕРЕЗ САЙТ ФНС

Для этого нужно зарегистрироваться через «Кабинет налогоплательщика НПД» (не следует путать его с личным кабинетом налогоплательщика, куда приходят налоговые уведомления и где формируются декларации по форме «3-НДФЛ»). На странице [lknpd.nalog.ru](http://lknpd.nalog.ru) вводим ИНН и пароль и следуем инструкции сайта.

Когда вам понадобится подтвердить доходы, в этом же кабинете переходите в «Настройки», далее — «Справки», далее — «Справки о состоянии расчетов».

Оба варианта подходят и для подтверждения регистрации в качестве самозанятого — такая справка тоже пригодится при походе в банк за кредитом. Ранее далеко не все банки воспринимали самозанятых как надежных заемщиков и отказывали им в кредитовании. Однако прошедшей осенью ФНС выпустила письмо № ЕД-4-20/18515, в котором разъясняет банкам, что указанные выше справки официально подтверждают доход самозанятых и игнорировать их нельзя.

\* Ставка по налогу составляет 4 или 6% (зависит от того, кому оказываются услуги или продаются товары — физическим или юридическим лицам и ИП соответственно). Это выгоднее, чем платить положенный НДФЛ 13% как физлицо. И привлекательнее, чем «упрощенка» для ИП (6% с доходов), так как самозанятые предприниматели не должны платить обязательные страховые взносы.

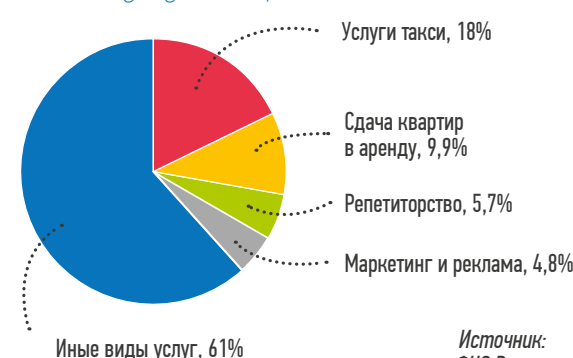
## ЧИСЛО ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ САМОЗАНЯТЫХ СТРЕМИТЕЛЬНО РАСТЕТ

Статистика показывает, что предложенный государством механизм «выхода из тени» для самозанятых оказался востребованным — число легализовавшихся стремительно растет.

Число зарегистрировавшихся в качестве самозанятых граждан с начала 2020 года выросло почти на 40% и составило более 465 тыс. человек, сообщил 20 февраля руководитель Федеральной налоговой службы Даниил Егоров.

«Мы имели где-то 337 тысяч человек к концу года. Сегодня людей, которые решили работать в этом режиме (специальном налоговом режиме для самозанятых. — Ред.) добровольно, уже более 465 тысяч», — сказал он. По словам Егорова, в качестве самозанятых ежедневно регистрируется около 3 000 человек. ■

## ЧЕМ ЗАНЯТЫ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ В РОССИИ САМОЗАНЯТЫЕ (услуги для физических лиц)



Источник: ФНС России

## ХОББИ

## ЛИЦОМ К ЛИЦУ: СОТРУДНИКИ И КЛИЕНТЫ БАНКА

Присылайте рассказы о своем хобби на адрес media@severgazbank.ru и, возможно, именно вы станете героями рубрики в следующем выпуске.

**АННА ЛЬВОВА,  
СОТРУДНИК СЕВЕРГАЗБАНКА,  
Г. ВОЛОГДА**



В пять лет меня привела мама в балетную школу. На просмотре мне сказали, что у меня хорошие природные данные. Тогда я отзанималась только год.

Затем в 12 лет я сама записалась на танцы во Дворец культуры. У меня достаточно высокий рост и я хотела иметь хорошую осанку. Сначала я занималась в эстрадной студии различными танцевальными направлениями, затем перешла в спортивный клуб и сосредоточилась на балетных танцах, участвовала в турнирах. Сейчас танцы в моей жизни только для души, я занимаюсь в танцевальной студии латиноамериканскими танцами в сольном исполнении, а также хожу на занятия по сальсе вместе с партнером. Танцы — это вид деятельности, который всегда мне приносит радость. Когда я начинаю танцевать, я всегда улыбаюсь. Танцы для меня — это и физическая нагрузка, и огромное удовольствие.

**АЛЕКСАНДР ДОРМИДОНТОВ,  
СОТРУДНИК СЕВЕРГАЗБАНКА,  
Г. МОСКВА**



Свободное от работы время я уделяю музыке и всему, что с ней связано. То, что когда-то было просто увлечением, стало целой жизнью. Я являюсь продюсером и ведущим собственной программы «Это Музыка На Все Времена» на телеканале «Наше ТВ» (nashe-tv.com).

Гостями программы уже стали Алексей Кортнев (группа «Несчастный Случай»), Евгений Хавтан (группа «Браво»), Дмитрий Гросман (продюсер групп «Чайф» и «Пилот»), Александр Демидов («Квартет И») и многие другие. В специальных интервью для программы «Это Музыка На Все Времена» гости делятся своими мыслями о роли музыки в жизни каждого человека. В делах экономических, и в частности банковских, надо всегда быть в тонусе. Ничто не очищает сознание так, как размышления о вечности культуры и музыки.

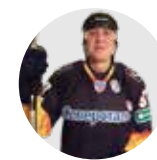
**ЕКАТЕРИНА ПАЛЬГУНОВА,  
КЛИЕНТ СЕВЕРГАЗБАНКА,  
Г. ЯРОСЛАВЛЬ**



У меня не самое редкое хобби — каллиграфия, так как сегодня это искусство вызывает большой интерес. Однако, когда я начинала, а это было в 2015 году, то с трудом нашла

Учителя, который помог мне постичь секреты и принципы письма остроконечным пером. Начиналось все как потребность подписывать открытки, которые я делала вручную, а сегодня это мое серьезное увлечение. Стараюсь развиваться, постигать новые вершины, постоянно учусь и совершенствую навыки, чтобы нести это дальше — моим ученикам и всем, кто неравнодушен к красивому слову. Каллиграфия вызывает во мне гипнотизирующую верность к листу бумаги и перу: запах туши, скрип пера, ровное дыхание превращаются в один миг в гармонию, результатом которой является магия букв, которые передают мое состояние. Я получаю огромное наслаждение, погружаясь в мир слов. Каллиграфия — это состояние свободы!

**ВАДИМ МОРОЗОВ,  
КЛИЕНТ СЕВЕРГАЗБАНКА,  
Г. ЧЕРЕПОВЕЦ**



Занимаюсь с детства хоккеем, играл профессионально. Друг привел меня в этот спорт еще в школьные годы, в пятом классе. Играл в детско-юношеской спортивной

школе. Имею профессиональный спортивный разряд — кандидат в мастера спорта. Сейчас играю в команде «Ветераны Северстали» в любительской хоккейной лиге города Череповца. Потренироваться сейчас удается два-три раза в неделю. На соревнования выезжаем играть в разные города, такие как Сергиев-Посад, Санкт-Петербург и другие. Хоккей для меня — это уже стиль жизни. Без него чувствую себя не очень хорошо, а когда покатаюсь — чувствую прилив сил и энергии. На играх выкладываешься всегда по полной программе и нужна хорошая физическая подготовка, особенно если играешь с молодыми командами. ■

## ДЕТСКАЯ ПЛОЩАДКА

В ПРОШЛОМ НОМЕРЕ НАШЕГО ИЗДАНИЯ (#2 (9), 20 СТР.) МЫ ПРЕДЛОЖИЛИ НАШИМ ЮНЫМ ЧИТАТЕЛЯМ ПРИДУМАТЬ ИНТЕРЕСНЫЕ СКАЗКИ ПРО ФИРМЕННОГО ПЕРСОНАЖА СЕВЕРГАЗБАНКА — ОГОНЬКА. ПУБЛИКУЕМ ПРИСЛАННЫЕ НАМ ИСТОРИИ.

## КАК ОГОНЁК ДРУЗЕЙ ИСКАЛ

Жила-была на белом свете тетушка Искра. Однажды родился у нее сынок, и назвала она его Огонёк. Сынок был послушный, нежный, теплый, очень резвый и подвижный. Каждое утро он помогал маме Искре разводить домашний очаг.

Время шло, Огонёк подрос и решил идти по свету товарища себе искать. Маме не хотелось отпускать Огонька, да делать нечего. Поцеловала она сынка и отправила в путь-дорогу.

Шёл-шёл Огонёк и увидел лесной ручеек, который журчал по камушкам.

— Ручеек, давай будем с тобой дружить!

— Ой, что ты, что ты! — заволновался ручеек. — Во-первых, мне хватает тепла от ласкового солнышка. Во-вторых, разве ты не знаешь, малыш, что вода огню — не товарищ? При помощи воды огонь тушат, так что ты можешь погибнуть, если я нечаянно плесну на тебя. Иди, лучше, поищи друзей в лесу.

Пошел Огонёк дальше. Шёл он, шёл, устал, присел отдохнуть и вдруг увидел под кустом зайчишку. Тот весь дрожал.

— Зайчишка, давай будем с тобой дружить!

— Ой, что ты! — замахал зайчик лапками. — Не подходи ко мне близко, я тебя боюсь!

— Я не сделаю тебе ничего плохого, только согрею, ты весь замерз.

— Нет, я дрожу не от холода, а от страха. Я насилу убежал от волка. А чтобы согреться, ни зверям, ни птицам лесным огонь не нужен. Зверей спасает от холода теплая меховая шубка, они прячутся в норах, берлогах, в дуплах, а меня спасают быстрые ноги. Чтобы приготовить пищу, нам огонь тоже не нужен. Все звери очень боятся огня. Ведь, когда случаются лесные пожары, нам приходится убежать далеко из родного леса. Так что среди зверей ты себе товарища точно не найдешь, — с этими словами зайчишка быстро скрылся за кустами.

Огорчился Огонёк и побрел дальше. Шёл он, шёл и уже совсем было отчаялся, что кого-нибудь встретит на пути, и вдруг увидел старого дедушку — пастуха, который пас стадо овец. Тот насквозь промок от дождя, а костер не смог развести, потому что спички тоже промокли. Если бы вы знали, как обрадовался пастуху, увидев Огонька! Огонёк помог развести костер, дедушка обогрелся, вскипятил чай, высушил одежду и долго благодарил Огонька. И понял Огонёк, что друзьями ему могут быть только люди. А когда люди научились добывать газ, то Огоньку и вообще не было цены!

И по сей день работает Огонёк на благо людей, обогревает всех своим теплом. Каждый день появляется голубой Огонёк в квартирах, где есть газовые плиты, и шлёт нам свой горячий привет! Только при этом очень просит Огонёк и взрослых, и детей, чтобы аккуратно обращались с ним, не допускали пожаров, не наносили вред природе. ■

Тамара Анкудинова, г. Сыктывкар



Анкудинов Федор, 8 лет

## СКАЗКА ПРО ДОБРОГО ОГОНЬКА

В древнем русском городе Вологде жил Огонёк. У Огонька было очень много братьев, которые жили в больших городах и маленьких городках, в поселках нашей большой страны России. Одни братья были старше нашего Огонька, другие — младше.

Огонёк был добрым и внимательным. Он часто бывал в гостях у своих родных братьев и любил принимать родных у себя дома, угощать их вкусными вологодскими сладостями.

Однажды осенью наш Огонёк был приглашен к брату Огоньку на день рождения в город Санкт-Петербург. Огонёк с радостью и подарками отправился в путь. Огоньку предстояла длинная дорога через леса и реки, города и деревни.

Когда Огонёк проходил по лесу поздним вечером, своим светом он освещал полянки

и деревья, помогая заблудившимся зайчатам, бельчатам и ежатам найти дорогу к своему жилью, а также плачущим родителям, которые потеряли своих детей. Да и взрослым жителям леса Огонёк помогал своим добрым светом находить норки и берлоги. На реке Шексне бобрята Огонёк помог найти бобриху-маму. Все, кто видел Огонька, радовались и улыбались ему, в ответ на улыбки Огонька, озарявшего добрым светом все вокруг.

Добравшись до Санкт-Петербурга, Огонёк поздравил именинника с днем рождения и вручил целую корзину подарков, а затем с другими огоньками они познакомились с красотами города на реке Неве. Вернувшись домой, Огонёк продолжил совершать добрые дела — дарить свет и тепло всем, кто нуждался в нем. ■

Надежда Ромашина, п. Шексна

## БАНКОВСКАЯ КАРТА OGONEK. ПРАВДИВАЯ ИСТОРИЯ

Когда Огонёк вырос и ему исполнилось 6 лет, он стал самостоятельно ходить в школу, где научился считать не только деньги, но и конфеты с пряниками, куклы, машинки и разные игрушки.

Возвращаясь домой после школы, наш герой любил зайти в магазин возле дома и купить шоколад для себя и своего лучшего друга Колобка. По математике у Огонька всегда были только отличные отметки, он умело проверял сдачу и хранил её в красивой коробке дома.

Перед Новым годом родители Огонька — вы их все знаете (Большой ПАПА и Кудряшка МАМА) — подарили сыну банковскую карту. На ней было написано ogonek — это значит Огонёк.

Так вот, наш отличник взял свою красивую коробку с деньгами, посчитал — а их там накопилось очень много! Потому что он ещё помогал Папе и Маме, за что они ему давали дополнительные денежки на карманные расходы — такой у них был уговор. А так как Огонёк уже вырос и стал большой (ему

было 6 лет, я об этом говорил раньше), он все СВОИ!!! деньги положил на свою карту в банке. Но не в обычном банке, а с белыми буквами на синем фоне, которые можно было прочитать как «СЕВЕРГАЗБАНК».

«Это лёгкое слово, состоящее из трёх слов: СЕВЕР+ГАЗ+БАНК», — подумал Огонёк, когда заходил в банк через стеклянную дверь.

Дальше я открою маленький секрет. Огонёк задумал купить на Новый год подарки в Интернете: для МАМЫ и ПАПЫ — крутые наклейки, для лучшего друга Колобка — инерционную машинку, а для себя — конечно же, быстрый скейтборд с огнями на всех колёсах! И всё это можно было оплатить только с карты ogonek. Знаете почему? Потому что деньги, смартфон или планшет кассир в интернет-магазине не сможет взять, а деньги с карты — может. ВОТ!

Новый год был особенно хорош — все дарили друг другу подарки, пели песни и весело смеялись. Тут и сказке конец, а кто слушал — молодец! ■

Анатолий Сельков, г. Сыктывкар



#### АДРЕСА ОФИСОВ СЕВЕРГАЗБАНКА

##### г. Москва

г. Москва, ул. Садовая-Кудринская,  
д. 2/62, стр. 4

##### г. Санкт-Петербург

г. Санкт-Петербург, улица Маршала  
Говорова, д. 35А, помещение 2Н

##### Волгоградская область

г. Волгоград, пр-т им. В.И. Ленина,  
д. 22А

##### Ярославская область

г. Ярославль, Городской Вал, д. 36  
г. Ростов, ул. Фрунзе, д. 46  
г. Углич, ул. Малая Рыбацкая, д. 17А  
г. Мышкин, ул. Угличская, д. 13

##### Ивановская область

г. Иваново, ул. Смирнова д. 9А

##### Новгородская область

г. Великий Новгород,  
ул. Черняховского, д. 74

##### Архангельская область

г. Архангельск,  
пр-т Новгородский, д. 91  
г. Няндама, ул. 60 лет Октября, д. 18  
п. Плесецк,  
ул. Партизанская, д. 25/34  
г. Архангельск, ул. Тимме, д. 3  
г. Северодвинск, ул. Полярная, д. 30  
г. Котлас, ул. Невского, д. 18А  
пгт. Вычегодский, ул. Ульянова, д. 5

##### Республика Коми

г. Сыктывкар,  
ул. Первомайская, д. 92  
г. Воркута, ул. Мира,  
д. 6б (представительство)

##### Вологодская область

г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3  
г. Вологда, ул. Ленинградская, д. 71  
г. Череповец, ул. Набережная, д. 39А  
г. Череповец, ул. Сталеваров, д. 56  
г. Череповец, пр-т Победы, д. 141А  
г. Сокол, ул. Советская, д. 71  
п. Вожега, ул. Школьная, д. 8  
г. Грязовец, ул. Ленина, д. 65  
пгт. Шексна, ул. Исполкомовская, д. 13  
г. Бабаево, ул. Карла Маркса, д. 41  
пгт. Кадуй, ул. Энтузиастов, д. 14  
г. Устюжна,  
пер. Коммунистический, д. 11  
г. Вытегра, Архангельский тракт, д. 17  
г. Великий Устюг, ул. Кузнецова, д. 8  
г. Тотьма, Торговая пл., д. 2  
с. Тарногский Городок,  
ул. Советская, д. 39  
г. Никольск, ул. Советская, д. 76  
с. Нюксеница, ул. Юбилейная, д. 4

##### Саратовская область

г. Саратов, ул. Большая Казачья, д. 19

##### Красноярский край

г. Норильск, р. Центральный,  
ул. Завенягина, д. 6, корп. 2,  
пом. 160 (представительство)



## ШКОЛА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОГОНЬКА

### 7 ЛУЧШИХ КНИГ О ФИНАНСАХ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ

ЗНАКОМИТЬСЯ С ОСНОВАМИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЛУЧШЕ НАЧИНАТЬ ПОРАНЫШЕ, ЕЩЕ В ШКОЛЬНОМ ВОЗРАСТЕ, СЧИТАЮТ СПЕЦИАЛИСТЫ. ПОМОЧЬ В ЭТОМ МОГУТ КНИГИ ПРО ФИНАНСЫ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ.



#### БОДО ШЕФЕР

##### «ПЁС ПО ИМЕНИ МАНИ, ИЛИ АЗБУКА ДЕНЕГ»

История, которая затянет любого подростка в удивительный мир приключений пса Мани и его подруги Киры. Книга не только поведает об идеях автора, но и научит читателя применять их в своей жизни, расскажет об основах финансовой грамотности и её важности.

#### ДЖОРДЖ КЛЕЙСОН

##### «САМЫЙ БОГАТЫЙ ЧЕЛОВЕК В ВАВИЛОНЕ»

Произведение позволит подростку с головой окунуться в финансовый мир и расскажет о проблемах, с которыми можно там столкнуться, а также поведает, как прийти к реальному успеху. Все правила, которые указал автор, являются стабильными и неизменными, поэтому читатель может сразу применить их в действии и убедиться в необходимости обучения финансовой грамотности.

#### ВЛАДИМИР НИКИШИН. «ДЕНЬГИ»

Энциклопедия позволит читателю окунуться в историю создания денежных средств, расскажет, для чего они появились, какую роль играли в древнем мире и как это связано с современностью.

#### СЕРГЕЙ БИДЕНКО, ИРИНА ЗОЛОТАРЕВИЧ «ФИНАНСОВЫЕ ИСТОРИИ ДЛЯ ПОДРОСТКОВ»

Название этой книги говорит само за себя. Она подойдет юным читателям, которые хотят окунуться в реальные события, происходящие в мире финансов. Помимо азов авторы затрагивают и более масштабные вопросы финансового мира, такие как страхование и фондовые рынки.

#### БЭЙЛИ ДЖЕРРИ, ЛО ФЕЛИЦИЯ «КАК ПОТРАТИТЬ ДЕНЬГИ С УМОМ?»

Из названия этой книги понятна основная тема; вместе с тем, кроме повествований о разумных тратах денежных средств, вы найдете в ней увлекательные рассказы об аспектах экономики и её составляющих.

#### НАТАЛЬЯ ПОПОВА «ФИНАНСЫ ДЛЯ ТИНЕЙДЖЕРОВ»

Автор рассказывает о деньгах, как об инструменте, с которым крайне важно обращаться правильно. В книге понятным для подростка языком раскрываются такие важные в современном мире понятия, как инфляция, кредиты, налоги, реальный доход, бюджет, страхование и валюты. Эта книга отлично подойдет для старта в мир познания денег и всего, что с ними связано.

#### АЛЕКСЕЙ ГОРЯЕВ, ВАЛЕРИЙ ЧУМАЧЕНКО «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТА ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ»

Авторы учат подростков, как зарабатывать и тратить деньги с умом. Упор в этой книге делается на финансовые инструменты, такие как банковские карты, депозиты и кредиты.

По материалам сайта [www.ecotonkosti.ru](http://www.ecotonkosti.ru)

## РЕЗУЛЬТАТЫ КОНКУРСА ШКОЛЫ ФИНАНСОВ ОГОНЬКА

В прошлом номере нашей газеты (#2 (9), 19 стр.) мы объявили конкурс финансовой грамотности с нашим фирменным персонажем Огоньком и рассказали, как бережливость помогает накопить на желаемые вещи.

Сейчас мы публикуем фотографии некоторых ребят, которые решили воспользоваться предложенным Огоньком способом интересного накопления.



Колесниченко Тимур,  
10 лет, г. Вологда



Анкудинов Фёдор, 8 лет,  
г. Сыктывкар

### КОНКУРС



В преддверии великого праздника мы объявляем конкурс рисунка на тему 75-летия Победы в Великой Отечественной войне. Приглашаем принять участие в конкурсе как юных художников (до 18 лет), так и взрослых. Авторы лучших рисунков в детской и взрослой категориях будут удостоены различных призов. Дети младшего возраста получают в качестве подарка книгу «Случай в зоопарке», выпущенную при поддержке СЕВЕРГАЗБАНКА, а также другие призы. Лучшие иллюстрации будут опубликованы в нашей газете.

Свои работы вы можете прислать на электронную почту [media@severgazbank.ru](mailto:media@severgazbank.ru), а также передать в любой офис СЕВЕРГАЗБАНКА или направить почтой по адресу: 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3 с пометкой «Конкурс». В обращении не забудьте указать контактную информацию о себе: ФИО, город, номер телефона, электронную почту.

## АФОРИЗМЫ О ДРУЖБЕ

Нет друзей у того, у кого их много.  
*Аристотель*

Истинная дружба — медленно растущее дерево; она должна претерпеть потрясения от несчастий, прежде чем заслужить свое название.  
*Джордж Вашингтон*

Как бы ни была редка истинная любовь, истинная дружба встречается еще реже.  
*Франсуа де Ларошфуко*

Кто мне скажет правду обо мне, если не друг.  
*Виссарион Белинский*

Дружба деятельна: это единственный вид дружбы, который я понимаю.  
*Александр Герцен*

Нет хороших друзей. Нет плохих друзей. Есть только люди, с которыми ты хочешь быть, с которыми тебе нужно быть, которые поселились в твоём сердце.  
*Стивен Кинг*

Кто себе друзей не ищет, самому себе он враг.  
*Шота Руставели*

Дружба объединяет людей куда сильнее, чем любовь.  
*Марлен Дитрих*

**БУДЬТЕ «НА ВЫСОТЕ»**

вместе с

**НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления  
и СЕВЕРГАЗБАНКОМ!**

**ЗНАКОМЬТЕСЬ:**

наши новые  
герои — пенсионеры,  
какими они будут через  
20-30 лет

**ЧТО ИХ ОБЪЕДИНЯЕТ?**

**Все они в 2020 году:**

✓ стали клиентами  
НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления  
и СЕВЕРГАЗБАНКА!

✓ выбрали свой пенсионный план

**план  
Б**

✓ открыли депозит  
под повышенную ставку

✓ получили дебетовую карту  
с кешбэком и процентом  
на остаток



✓ ежегодно возвращали налоги  
за пополнение пенсионного счета

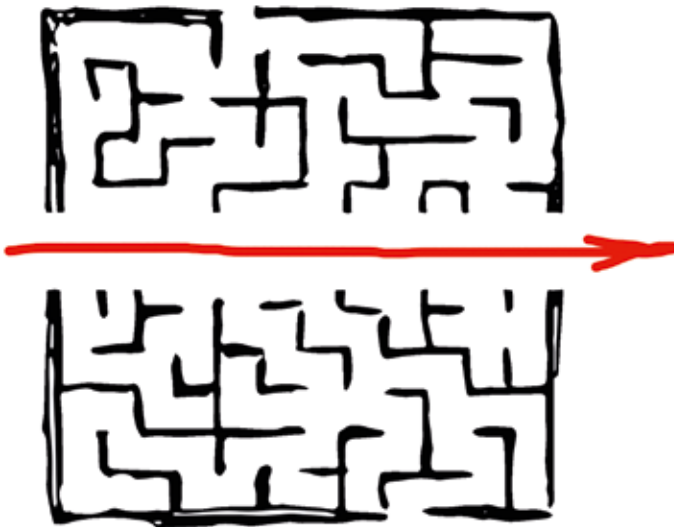
**ПОЭТОМУ,**

когда они выйдут на пенсию,  
они смогут:

- ✓ сохранить привычное качество жизни: продукты, магазины, медицинское обслуживание
- ✓ продолжать свои увлечения: рыбалка, спорт, путешествия, дача, театр
- ✓ баловать внуков

**ВЫ ТОЖЕ ТАК ХОТИТЕ?**

**Обратитесь к сотруднику банка, и он поможет вам подобрать индивидуальный  
план и оформить все бонусные продукты.**



**7,7%\***  
ГОДОВЫХ

Найдем простой путь!

**КРЕДИТЫ ДЛЯ МАЛОГО  
И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**  
с государственной поддержкой



БЕСПЛАТНАЯ ГОРЯЧАЯ ЛИНИЯ  
**8-800-700-25-52**  
**WWW.SEVERGAZBANK.RU**

Публичное акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (ПАО «БАНК СГБ»)  
Генеральная лицензия Банка России №2816 от 13.01.2017. Реклама

\* При заключении договора могут взиматься иные комиссии и/или сборы, предусмотренные тарифами и внутренними документами банка. Сумма кредита: 3-50 млн руб. (возможно увеличение суммы в рамках индивидуальных условий), срок кредита: 12-84 месяца.