

# КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

## КАК ВЫБРАТЬСЯ ИЗ ДОЛГОВОЙ ЯМЫ?

СВЕТЛАНА ТОЛКАЧЕВА

Авторский курс





## ТОЛКАЧЕВА СВЕТЛАНА

Топ-менеджер банка / Группа ВТБ

Автор учебника «Финансовая грамотность. Цифровой мир»/ (издательство «Просвещение»)

Автор YouTube-канала «Финансовая грамотность со Светланой Толкачевой»



[www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[www.instagram.com/Tolkacheva\\_sv](https://www.instagram.com/Tolkacheva_sv)

### ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- С 2015 года — мастер-классы по социализации и адаптации детей из интернатных учреждений по теме «Финансовая грамотность», автор и ведущая
- Член экспертного совета при Центральном банке Российской Федерации, руководитель рабочей группы по взаимодействию с образовательными организациями
- Член Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности.

### ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007-2009 гг. — Бизнес-школа Университета Антверпена (UAMS) совместно с ИБДА АНХ при Правительстве РФ (Бельгия, Антверпен), executive MBA
- 2005 г. — Московский университет МВД России, кандидат юридических наук
- 2002-2003 гг. — Международная академия предпринимательства, консультант по налогам и сборам
- 1997-2002 гг. — Московский государственный социальный университет, юриспруденция
- 1995-2000 гг. — Российская экономическая академия им Г. В. Плеханова, экономика и управление на предприятии.

### ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 16 лет работы в финансовых компаниях, включая 12 лет в банковской сфере.

# СОДЕРЖАНИЕ

1

## КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

- Как узнать свою кредитную историю
- ТОП-3 вопроса о кредитной истории

2

## КАК РАСПЛАТИТЬСЯ С ДОЛГАМИ?

- Показатель долговой нагрузки (ПДН)/Полная стоимость кредита (ПСК)
- Когда начинать беспокоиться
- Последствия просрочки по долгам

3

## БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

- Что делать, если нечем платить по кредиту?
- Банкротство физического лица и его последствия
- Упрощенное банкротство физического лица

4

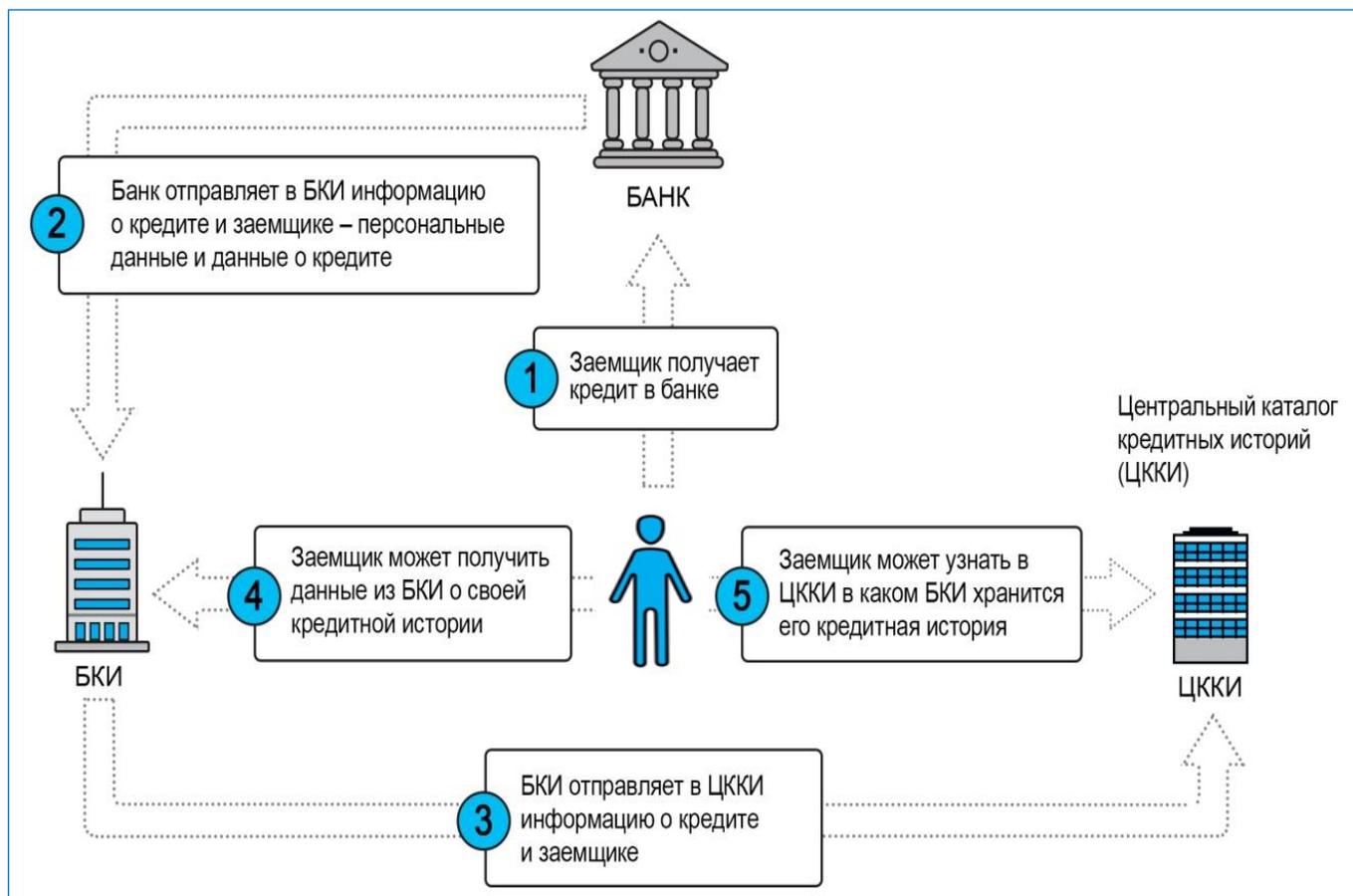
## СУДЕБНЫЕ ПРИСТАВЫ

- Как узнать о задолженности перед судебными приставами
- Типы долгов, документы и этапы взыскания долга судебными приставами
- Что нужно знать, если вы должник и если вам должны

# Кредитная история



# КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ



**Кредитная история (КИ)\*** - это досье на заемщика, в котором рассказано, какую сумму и когда он занимал, платил вовремя или задерживал и обращался ли в другие банки за кредитами.  
**Срок хранения** данных в бюро кредитных историй (БКИ) – 10 лет

- **Крупнейшие БКИ**, в которых сосредоточено 90% всех кредитных историй - НБКИ, ОКБ, Эквифакс
- Получать свою КИ можно **бесплатно 2 раза в год** в каждом БКИ, где она хранится
- Также можно получить информацию об **индивидуальном кредитном рейтинге** (скоринговый балл у каждого БКИ свой)

**СОЗДАВАЙТЕ СРАЗУ ПОЛОЖИТЕЛЬНУЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ - ИСПРАВИТЬ ЕЕ ПРАКТИЧЕСКИ НЕВОЗМОЖНО**

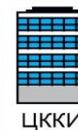
**ЧЕМ ВЫШЕ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ, ТЕМ БОЛЬШЕ ШАНСОВ ПОЛУЧИТЬ ССУДУ ПОД ХОРОШИЕ ПРОЦЕНТЫ**

\*Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ

# КАК УЗНАТЬ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ

ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ СОСТОИТ ИЗ 2-Х ШАГОВ, НА КАЖДОМ ВОЗМОЖНЫ ВАРИАНТЫ

## ШАГ 1 УЗНАТЬ ГДЕ ХРАНИТЬСЯ ВАША КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ (ПОЛУЧИТЬ СПИСОК БКИ\*)



Через портал «ГОСУСЛУГИ»

раздел «Налоги и финансы»/услуга «Сведения о бюро КИ»/ «Доступ физических лиц к списку организаций, в которых хранится КИ» - услуга доступна только для подтвержденной учетной записи (подтверждение через МФЦ или банк)

Через ЦККИ Банка России

раздел «Кредитные истории» официального сайта Банка России (<https://www.cbr.ru/ckki/zh/>) - заполнение формы запроса с указанием:

- адреса электронной почты, на который будет направлен ответ из ЦККИ
- кода субъекта кредитных историй\*\*

Через посредников

партнеры БКИ (банки, МФО, финансовые интернет-порталы(banki.ru), др.) - **всегда платно**

- лично или онлайн, если предусмотрено (например, в рамках услуги онлайн-банкинга)
- требуется подтверждение личности (способ зависит от компании)

## ШАГ 2 ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ (ВО ВСЕХ БКИ ИЗ ПОЛУЧЕННОГО СПИСКА)



Непосредственно в БКИ

получение досье возможно **после идентификации личности\*\*\*** (возможно как личное обращение в каждое бюро, так и через личные кабинеты на сайтах БКИ)

С использованием портала «ГОСУСЛУГИ»

заказ КИ в бюро **с использованием аккаунта от портала «Госуслуги»** (с 2020 года все БКИ это позволяют)

Через посредников

- **но только в тех БКИ, с которыми посредник сотрудничает!**
- способы получения (скачать на сайте, забрать в офисе, доставить курьером или заказным письмом) зависят от компании - **всегда платно**

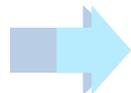
\* **Актуальный перечень БКИ**, внесенных в государственный реестр - на сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/ckki/gosreestr\\_ckki/](https://www.cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/)). Сейчас в Реестре 9 БКИ.

\*\* **Код субъекта КИ** (аналог PIN-кода банковской карты) формируется/меняется/аннулируется при заключении договора займа (кредита), а также позднее, при обращении в любую кредитную организацию или БКИ при условии наличия КИ хотя бы в одном БКИ. Используется только на сайте Банка России для получения сведений о БКИ. Обновление данных о коде занимает до 10 дней.

\*\*\* **Способы идентификации** личности каждое БКИ устанавливает самостоятельно (загрузка личного фото и скана паспорта, ответы на вопросы о предыдущих или действующих кредитах, отправка нотариально заверенного заявления, иные варианты)

# ТОП-3 ВОПРОСА О КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

## ВОПРОС



## ОТВЕТ



1

Как исправить кредитную историю, испорченную из-за ошибки сотрудника банка (например, не передал в БКИ информацию о закрытом кредите) или действий мошенников (вы не брали кредит и стали жертвой мошенничества)?

Необходимо принести лично или направить заказным письмом в БКИ заявление на исправление информации в КИ, приложив справку о закрытии кредита, либо протокол из полиции о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества.

Сотрудники БКИ обязаны будут перепроверить данные о вашей КИ, сделать запрос в банк и в течение 30 дней дать вам ответ о внесении изменений в КИ

2

Как улучшить кредитную историю, испорченную по вашей вине (просрочки по платежам)?

Единственный способ улучшить кредитную историю - получить и вернуть взятый кредит или займ в оговоренные сроки.

Предложение исправить КИ за деньги - мошенничество

3

Почему в кредитной истории появились запросы банков, в которые вы не обращались?

Банки могут получить доступ к основной части КИ (скоринговый балл заемщика, сведения обо всех имеющихся кредитах и решениях суда о взыскании денежных средств) только с вашего согласия\*.

Причины появления неясных запросов: либо вы забыли о выданных банкам согласиях, либо в КИ ошибка, либо нарушен закон. Последовательно проверьте все варианты.

\* Информационную часть КИ (все поданные заявки на кредит и результат их рассмотрения) банки могут смотреть без согласия человека. Согласие действует 6 месяцев, или весь срок договора, если заем был оформлен. Полученное согласие банк хранит 3 года. В течение этого времени БКИ могут в любой момент запросить его у банка в целях защиты от несанкционированных запросов

# Как расплатиться с долгами?



# ПДН И ПСК

## 1 Показатель долговой нагрузки (ПДН)\*

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Ежемесячный платеж по кредитам}}{\text{Доход семьи}} \times 100\%$$



### ПОЧЕМУ ВАЖНО ОЦЕНИВАТЬ СВОЮ ДОЛГОВУЮ НАГРУЗКУ?

- Трата на погашение долгов больше половины доходов приводит к снижению финансовой стабильности:

**ЧЕМ ВЫШЕ ПДН (БОЛЕЕ 50-60%), ТЕМ МЕНЬШЕ ШАНСОВ ВЫБРАТЬСЯ ИЗ ДОЛГОВ**

- Каждый запрос кредитной истории в БКИ снижает ваш кредитный рейтинг:

**ЧЕМ БОЛЬШЕ ЗАПРОСОВ ВЫ ДЕЛАЕТЕ, ТЕМ НИЖЕ БУДЕТ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ**

\* С 01.10.2019 введена обязанность кредитора при выдаче кредита на сумму от 10 тыс. руб. считать долговую нагрузку заемщика: если платежи по всем кредитам (включая выдаваемый) превышают половину его среднего дохода за шесть месяцев, банку придется резервировать под этот кредит больше капитала

## 2 Полная стоимость кредита (ПСК)

**ПСК – это совокупность всех платежей по кредиту (займу), рассчитывается по специальной формуле\*\***



Проценты



Платежи по страхованию имущества, жизни и ответственности



Уплата комиссии за рассмотрение заявки



Платежи за нотариальное удостоверение подписи



Комиссия за расчетное обслуживание или обслуживание банковской карты



Платежи по оценке передаваемого в залог имущества



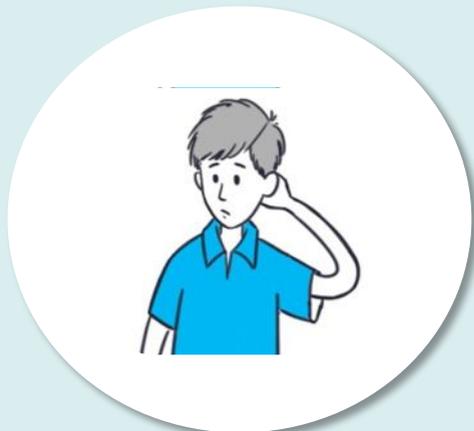
Комиссия за аренду банковской ячейки

- Банки и МФО обязаны указывать ПСК на первой странице кредитного договора в верхнем правом углу в рамке
- ПСК по кредитному договору не может больше чем на 1/3 превышать ее среднерыночное значение, которое раз в квартал рассчитывается и публикуется Банком России отдельно для банков, МФО, ломбардов и др.

**ЧЕМ ВЫШЕ ПСК (БОЛЕЕ 30-35%), ТЕМ БОЛЬШЕ ШАНСОВ ОКАЗАТЬСЯ В ДОЛГОВОЙ ЯМЕ**

\*\*ПСК рассчитывается по специальной сложной формуле: в ч. 2 ст.6 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - эту формулу используют кредитные организации. Существует упрощенный (неофициальный) расчет по аналогии с расчетом реального годового процента.

# КОГДА НАЧИНАТЬ БЕСПОКОИТЬСЯ



Ваш доход снизился или вы потеряли работу



Вы не имеете финансовой подушки безопасности (минимум 3-6 ежемесячных расходов с учетом платежей по кредитам)



Вы откладываете оплату счетов за услуги ЖКХ на потом



Вы используете новые кредиты/кредитные карты для выплаты старых долгов



Ваш платеж по кредитным картам только минимальный

**НЕОБХОДИМО НАЧАТЬ С РЕВИЗИИ СВОИХ ДОЛГОВ, РАСХОДОВ И АКТИВОВ, А ТАКЖЕ РАССЧИТАТЬ ПДН И ПСК**

## ЧТО ДЕЛАТЬ? КАКОЙ ДОЛГ ГАСИТЬ ПЕРВЫМ?



1

Ускоренными темпами необходимо погасить **САМЫЕ ДОРОГИЕ ДОЛГИ** (с самой высокой ПСК)

2

В первую очередь гасите **МАЛЕНЬКИЕ ДОЛГИ** (каждый погашенный долг будет давать чувство облегчения и заряжать мотивацией)

3

Гасите **ДОСРОЧНО**, даже небольшими платежами (все незапланированные доходы направляйте на погашение долгов)

4

Ищите способы **РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ И РЕФИНАНСИРОВАНИЯ** кредитов **ПО БОЛЕЕ НИЗКОЙ СТАВКЕ**

# ПОСЛЕДСТВИЯ ПРОСРОЧКИ ПО ДОЛГАМ

## ПО ДОГОВОРУ



## ПО ЗАКОНУ



**КРОМЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ  
БАНК МОЖЕТ ПРОДАТЬ ВАШ ДОЛГ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ  
(коллекторским агентствам)**

**ЕСЛИ ЗАЕМЩИК НЕ ПОГАСИЛ КРЕДИТ,  
ТО ПОРУЧИТЕЛЬ НЕСЕТ ПЕРЕД БАНКОМ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КАК ЗАЕМЩИК**

# Банкротство физического лица



# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ ПО КРЕДИТУ?

## РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЧЕРЕЗ БАНК



- В случае **если у вас один кредитор**, то можно обратиться в банк за реструктуризацией
- Необходимо **подтвердить наличие одного из следующих обстоятельств**: потеря работы, призыв в армию, нахождение в отпуске по уходу за ребенком, инвалидность

## РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЧЕРЕЗ СУД



- В случае **если кредиторов несколько**, можно обратиться в суд с заявлением о банкротстве через проведение процедуры реструктуризации
- Процедура возможна, если позволяет **закрыть за 3 года более половины всех долгов**
- Прекращается с момента введения процедуры **начисление %% и пеней**
- Рассмотрев все обстоятельства дела, суд вправе принять решение о **частичном списании долга**

# БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА



В случае если **НЕВОЗМОЖНО РЕСТРУКТУРИРОВАТЬ** долг в банкротстве, можно пройти **ПРОЦЕДУРУ БАНКРОТСТВА**

- Сумма долга более 500 тыс. руб.
- Задолженность более 3 месяцев
- Заявление могут подать кредитор, налоговые органы или сам гражданин\*



**УСЛОВИЯ, ПРИ СОБЛЮДЕНИИ КОТОРЫХ ВОЗМОЖНО БАНКРОТСТВО**

- Заемщик был добросовестным и предоставил при взятии кредитов достоверную информацию
- У заемщика не хватает имущества для удовлетворения требований всех кредиторов
- Имущества заемщика хватает на оплату услуг финансового управляющего

\*Только сам гражданин может подать заявление о банкротстве при сумме долга менее 500 тыс.руб.

# УПРОЩЕННОЕ БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА



С 1 сентября 2020 в России разрешен внесудебный порядок признания граждан банкротами\*

- Процедура бесплатна для должника (без привлечения финансового управляющего) - все расходы покрывает государство
- От должника потребуется минимум документов (основные - заявление в МФЦ и список кредиторов)
- Списание долга в течение 6 месяцев - проверка документов и последующее списание долгов проводятся в упрощенной форме\*\*
- Во время внесудебного производства у должников не будет изыматься заработная плата или начисленная пенсия. После регистрации заявления в реестре банкротств прекращается начисление пени и штрафов по обязательствам - долг перестает расти

! **Вновь подать заявление о признании банкротом во внесудебном порядке можно не ранее чем по истечении 10 лет**



Требования к гражданину на момент подачи заявления

- Размер денежных обязательств - не менее 50 тыс.руб. и не более 500 тыс. руб.  
(имущественные и финансовые санкции за неисполнение обязательства в расчет не включаются)
- Исполнительные производства окончены (!не приостановлены и не возбуждены новые) из-за невозможности взыскания  
(для взыскания у должника отсутствует имущество и доходы выше прожиточного минимума)
- Заявитель должен предоставить в МФЦ список всех известных ему кредиторов - неуказанный в списке кредитор имеет право подать возражение в суд, а его требование может увеличить долг до суммы свыше 500 т.р.

! **Если во время внесудебного банкротства у гражданина существенно улучшится имущественное положение, он должен в течение 5 рабочих дней уведомить об этом МФЦ**

\* Федеральный закон от 31.07.2020 года № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина». Помимо физлиц признавать себя банкротами могут и индивидуальные предприниматели

\*\* Орган госуслуг в течение суток проверит, завершено ли в отношении гражданина исполнительное производство. После чего в течение 3 рабочих дней специалисты зарегистрируют дело в федеральном реестре сведений о банкротстве и возьмут на себя взаимодействие с кредиторами и судебными приставами. С этого момента вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, а также на уплату обязательных платежей. Одновременно прекращается и начисление штрафов, пеней, а также процентов по всем обязательствам гражданина. Если после публикации сведений в ЕФРСБ в течение 6 месяцев кредиторы не предоставят возражения, не откроются новые обстоятельства (например, появление имущества, которое можно забрать в счет долга), то процедура банкротства автоматически будет считаться полностью завершённой, а долги – списанными

# ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА



Три года нельзя занимать руководящие посты или заниматься предпринимательской деятельностью



Кредит ни в одном банке не дадут



Ограничиваются права по совершению сделок по покупке и продаже имущества (на время дела о банкротстве)



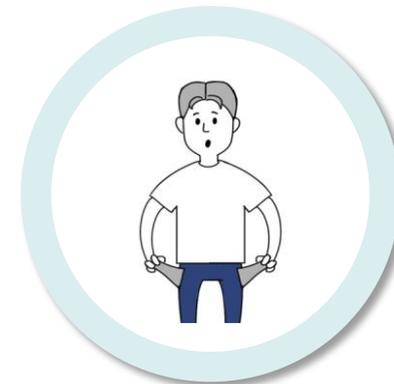
Ограничивается выезд за границу (на время дела о банкротстве)



Ограничиваются права по распоряжению деньгами на банковских счетах (на время дела о банкротстве)

## НЕВОЗМОЖНО ЗАБРАТЬ У ДОЛЖНИКА:

- единственное жилье (кроме являющегося залогом по кредиту)
- продукты питания
- вещи индивидуального пользования



- **ТОЛЬКО НАЗНАЧЕННЫЙ СУДОМ УПРАВЛЯЮЩИЙ ИМЕЕТ ПРАВО ПРОДАВАТЬ ИМУЩЕСТВО, И ЕСЛИ ДОЛЖНИК ПОПЫТАЕТСЯ ПРОДАТЬ ЧТО-ТО ИЗ ИМУЩЕСТВА БЕЗ УЧАСТИЯ ЭТОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО, ТО ТАКАЯ СДЕЛКА БУДЕТ РАСТОРГНУТА**
- **СДЕЛКИ КАК МИНИМУМ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ДО БАНКРОТСТВА МОГУТ ПРИЗНАТЬ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМИ**
- **ЗА СОКРЫТИЕ ИМЕЮЩЕГОСЯ ИМУЩЕСТВА, А ТАКЖЕ ЛОЖНОЕ БАНКРОТСТВО ГРОЗИТ УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ - ДО 6 ЛЕТ ЛИШЕНИЯ СВОБОДЫ!**

# Судебные приставы



# КАК УЗНАТЬ О ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПЕРЕД СУДЕБНЫМИ ПРИСТАВАМИ?

1

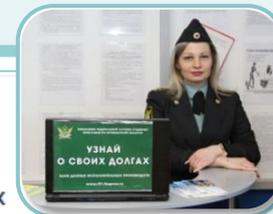
**В отделе судебных приставов по месту жительства**

(в течение 30 дней – на сайте ФССП можно записаться на прием с авторизацией через ЕСИА)

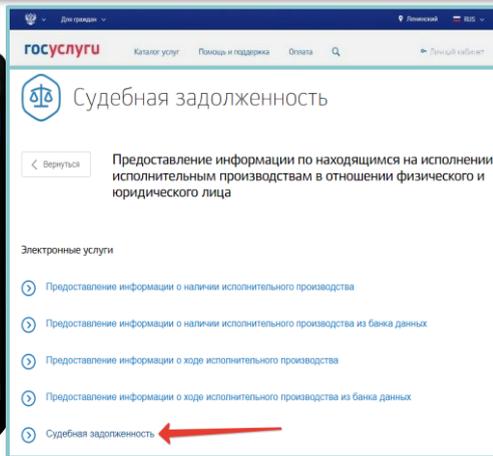
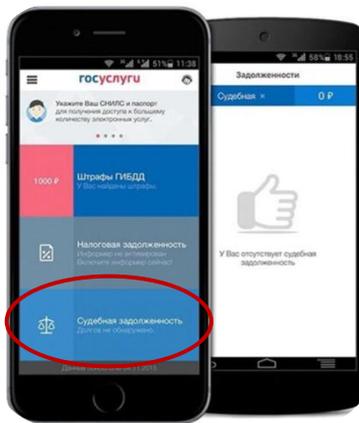


**Запись на прием**

Запись на личный прием к должностным лицам территориальных органов ФССП России



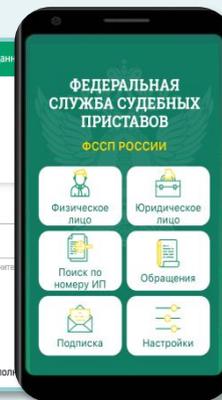
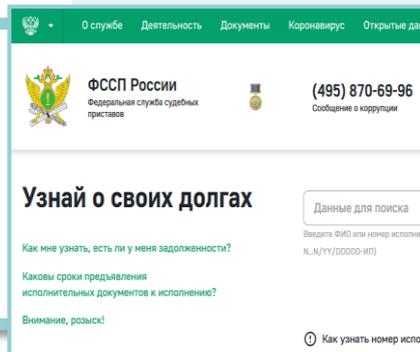
2



**Через портал «Госуслуги» в разделе «Судебная задолженность»**  
(есть мобильное приложение)

3

**На сайте ФССП <https://fssp.gov.ru> в разделе «База данных исполнительных производств»**  
(есть мобильное приложение)



# ТИПЫ ДОЛГОВ И ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ВЗЫСКАНИЯ



• **Налоги**

• **Долги ЖКХ**

• **Кредиты/займы**

• **Алименты**

• **Штрафы ГИБДД**

• **Задолженность по заработной  
плате**

• **Долги по взносам в ПФР  
и ФСС**



## ДОКУМЕНТЫ, НАДЕЛЕННЫЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ СИЛОЙ

- ✓ **Судебный приказ**
- ✓ **Соглашение об уплате алиментов, заверенное нотариально**
- ✓ **Акты и постановления должностных лиц по делам об административных правонарушениях**
- ✓ **Акты Пенсионного Фонда и ФСС**

# ЭТАПЫ ВЗЫСКАНИЯ ДОЛГА СУДЕБНЫМИ ПРИСТАВАМИ



\* Исполнительский сбор не засчитывается в сумму погашения долга, оплачивается в госбюджет в размере 7 % ОТ ОБЩЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ЛИСТУ

\*\* По закону можно удерживать 50 % ОТ ВСЕХ ДОХОДОВ ДОЛЖНИКА. В первую очередь судебные приставы обращают взыскание НА САМЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ (счета, карты, заработная плата, пенсии, пособия)

# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ, ЕСЛИ ВЫ ДОЛЖНИК



❖ В случае сокрытия имущества судебный пристав вправе **НАПРАВИТЬ ЗАПРОСЫ:**

- В БАНК - о счетах
- В РОСРЕЕСТР - о недвижимости
- В ГИБДД - о транспорте

*При обнаружении имущества на него может быть наложен АРЕСТ*



❖ Пристав может **ИЗЪЯТЬ ИМУЩЕСТВО БЕЗ ПРИСУТСТВИЯ ДОЛЖНИКА**



**ОСТАВЯТ** только необходимые вещи и деньги на текущие расходы, а также единственное жилье должника\*

*Недвижимость, находящаяся в ипотеке, подлежит изъятию, даже если это единственное жилье*



❖ **С ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ (совокупного дохода) судебные приставы могут СНИМАТЬ ДО 50 %**, если иное не будет установлено судом

*При взыскании алиментов на детей могут забирать до 70 % совокупного дохода должника*

\* В случае если должник проживает в апартаментах, их можно изъять, т.к. по закону это нежилое помещение

# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ, ЕСЛИ ВАМ ДОЛЖНЫ

1

Документ НА ВОЗБУЖДЕНИЕ исполнительного производства нужно ПОДАВАТЬ ЛИЧНО, ЛИБО ПО ПОЧТЕ заказным письмом с уведомлением и описью вложения



2

Необходимо РЕГУЛЯРНО ПОСЕЩАТЬ ПРИСТАВА, чтобы контролировать ход взыскания.

Если вы что-то знаете о должнике, его месте работы, имуществе, передайте информацию приставу



3

Чтобы пристав вынес постановление о розыске должника, взыскатель должен НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ.

Проявляйте инициативу сами!



4

Если пристав окончил исполнительное производство в связи с невозможностью найти должника и/или его имущество, можно ОСПОРИТЬ ПОСТАНОВЛЕНИЕ.

Повторно документы можно подать через полгода



**Хотите узнать цену деньгам –  
возьмите в долг**

**Бенджамин Франклин**  
американский политический деятель

## Толкачева Светлана

[www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)

[www.instagram.com/Tolkacheva\\_sv](https://www.instagram.com/Tolkacheva_sv)



ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ