



ваши личные

№10 (135)
ОКТАБРЬ 2021

финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

Хочешь получать доход — сдай экзамен

Как будут тестировать начинающих инвесторов и что делать тем, кто не пройдет тест

C.16

ВЫБОР РЕДАКЦИИ

Благотворительные сборы в соцсетях: как отличить реально нуждающегося в помощи от мошенника // **C. 22**

ПОЛЕЗНО

Онлайн-казино: как устроен азартный бизнес и кто на самом деле остается в выигрыше // **C.8**



ИНСТРУКЦИЯ

Покупаем облигации Томской области не выходя из дома

С. 24

БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:

Как превращать информацию в деньги — кто такой инфопродюсер и сколько он зарабатывает **С. 3**

АКТУАЛЬНО:

«Пушкинская карта»: кому государство перечислит деньги на культурное просвещение и можно ли их потратить на что-то другое **С. 6**

ПОЛЕЗНО:

Авось повезет — реально ли сорвать куш в онлайн-казино и получить свой выигрыш **С. 8**

ЛАЙФХАК:

Уйти грамотно: какие нюансы нужно учесть перед увольнением и как поменять работу безболезненно **С. 12**

ЛИКБЕЗ:

Не верь глазам: как мошенники «снимают» ролики о том, чего не было, и можно ли выявить обман **С. 14**

ТЕМА НОМЕРА:

Тест на риск: *какие знания будут проверять у неквалифицированных инвесторов перед «выпуском» на биржу* **С. 16**

ВЫБОР РЕДАКЦИИ:

С холодной головой: на что обратить внимание, прежде чем пожертвовать деньги через соцсеть **С. 22**

СВОЙ БИЗНЕС:

Сделать тайное явным: как работает в Томске частный полиграфолог и сколько стоит узнать правду **С. 26**

ИСТОРИЯ:

Деньги, которые ничего не стоили: какие потрясения пережил рубль в советскую эпоху **С. 29**

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

День французского пирога — готовим сочный киш с горбушей и брокколи **С. 34**



БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ

Продюсер не для звезд

Кто, как и сколько зарабатывает на продаже информации

ИНФОБИЗНЕС В ПОСЛЕДНИЕ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ПЕРЕЖИВАЕТ ПИК РАЗВИТИЯ. ЕГО ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПОНЯТНА — МОЖНО РАБОТАТЬ УДАЛЕННО, НЕ НУЖНО ИМЕТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ТОВАРОВ, ПОТОМУ ЧТО ОСНОВНОЙ ПРОДУКТ ТУТ — ИНФОРМАЦИЯ. А САМОЕ ГЛАВНОЕ — **войти в эту сферу реально из любой профессии.** КАК ЭТО СДЕЛАЛА НАША ГЕРОИНЯ ИРИНА БОЛЬШОВА, ФИЛОЛОГ И БЫВШАЯ ТОМИЧКА.

беседовала:
Екатерина
КОНДРАШОВА

ФОТО:
ИЗ ЛИЧНОГО
АРХИВА
ГЕРОИНИ

Из филолога — в эсэмэмщики
— Я родилась и жила в Томске, но почти каждое лето ездила в Сергиев Посад к бабушке. Тогда и решила, что хочу там жить, когда буду взрослой. Получила диплом, переехала в Подмоскovie и пошла работать верстальщиком в газету, по своей допспециализации. По основной профессии, можно сказать, не работала, если не считать 2 месяцев практики в университете: библиотекарем и учителем не особо хотела быть, а больше и не кем. Потом работала на мебельном заводе менеджером и на других работах, никак не связанных с профессией. А в декрете начала делать украшения. Я видела, что в «Инстаграм» люди продают хендмейд, и тоже решила попробовать. Но выяснилось, что если выложить просто фотку и

написать, какое крутое у тебя украшение, его никто не купит. Надо продвигать. Тогда стала подписываться на всех эсэмэмщиков, которые на тот момент мне попадались, и изучать саму площадку и способы продвижения на ней. Год спустя поняла, что могу на этом зарабатывать лучше, чем на продаже украшений. Я уже достаточно освоилась на инстаграм-рынке и без труда устроилась менеджером гивов — это розыгрыши призов среди подписчиков блогеров. Несколько блогеров скидываются, покупают и разыгрывают айфоны, поездки на отдых, какие-нибудь дорогие коляски, деньги. Проводятся эти розыгрыши для привлечения аудитории: люди подписываются на спонсоров, чтобы участвовать в розыгрыше, у спонсоров растет аудитория.

ПОДРОБНО

Что такое запуск

Запуск — это подготовка к единовременной продаже. Применяется к продуктам, которые нельзя купить в любое удобное покупателю время. Для продажи открывается специальное «окно», которое может длиться от нескольких дней до нескольких недель. Чтобы в это «окно» продажи шли активно, инфобизнесмены готовятся к ним и выполняют ряд действий: проводят рекламную и пиар-кампанию, активно привлекают новую аудиторию или «прогревают» к покупке ту, что уже есть, решают юридические, технические и налоговые вопросы.

— **Насколько реальны миллионные запуски в «Инстаграме»? Некоторые блогеры пишут, что продают курс на 60 или 150 миллионов.**

— Реальны. Я лично изнутри видела четыре запуска на 10 млн и некоторые на 100 млн. Это суммы чистой прибыли. Участвовала в качестве сценариста продающего вебинара в запуске на 3 млн. Сама делала запуск на 870 тысяч рублей и как продюсер заработала с него 200 тысяч. Это реально, но количество денег очень сильно зависит от эксперта, его аудитории и того, насколько она лояльна. Сейчас я в поиске такого перспективного эксперта.

Продюсеры обычно работают за проценты, реже — за фиксированную зарплату. Я начинала с 10 %, сейчас беру 50 % от прибыли. Раскрученные, опытные продюсеры могут вообще привлекать экспертов как наемных работников за зарплату в свои проекты и получать всю прибыль. Я думаю, что в продюсировании можно говорить о стабильном заработке, только это будет не ежемесячная зарплата, а попроектная. Зависит от того, на какую аудиторию делаешь запуски. На «теплую» (люди, которые подписаны на эксперта, следят за ним и доверяют) каждый месяц запуски делать нельзя. Например, моя подруга-продюсер делает запуски на 15 млн раз в 3-4 месяца, зарабатывает 5 млн. Два-три месяца отдыхает и потом опять работает. На «холодную» аудиторию можно делать запуски один за другим и получать деньги раз в месяц. Это будет постоянная зарплата.



ДОСЬЕ

**Ирина
Большова,**
40 лет,

инфопродюсер в «Инстаграм». Родилась в Томске, окончила Томский государственный университет по направлению «Филология» со специализацией «Книгоиздательское дело». Сейчас живет в Сергиевом Посаде (Подмосковье), строит карьеру с помощью соцсетей удаленно.

Я была в декрете, дочке год-полтора, из доходов только пособие по уходу за ребенком и зарплата мужа. А тут из дома начала зарабатывать тысяч пятнадцать. Это вдохновляло, и я прошла первый курс по СММ, потом курс по копирайтингу.

Кто такой инфопродюсер

— Сперва я работала контент-менеджером, таргетологом — настраивала рекламу. Потом подружка с первого курса по СММ написала: «Давай делать марафоны?» Это тоже вид привлечения аудитории в блоги, на котором можно зарабатывать. Как и в гивах, спикеры оплачивают свое участие, только вместо подарков подписчикам раздают бесплатные уроки по своей теме. Стоимость участия для спикера в марафоне — от 3,5 до 16 тысяч рублей. Часть заработка уходит на организацию и продвижение, остальное — наша прибыль.

Потом на волне марафонов мы с напарницей пытались создать платный клуб по СММ. Это было сложно, мы совершали много ошибок, в итоге денег он нам почти не принес, но опыт — да. Тогда я поняла: просто не хватило знаний, надо поучиться. И тут попала реклама обучения инфопродюсеров. Сразу оплатила его и за 2 месяца прошла.

Инфопродюсер — это тот, кто запускает онлайн-курсы. Не свои, а находит эксперта и помогает ему создавать, продвигать и продавать курс. Либо просто занимается продажей курса, если он уже готов. Тема курса может быть вообще любая — видела даже курсы по уборке, но обычно это что-то связанное с маркетингом, психологией, финансами, здоровьем в различных вариациях.

Сколько зарабатывает продюсер блогеров

Работа продюсера считается одной из самых высокооплачиваемых на рынке инфобизнеса. Заработать на одном проекте можно от 30 тысяч рублей до 10 миллионов. Это зависит от опыта самого продюсера и от того, насколько перспективный попадет эксперт. Не из каждого человека, у которого есть знания и желание ими делиться, можно сделать звезду и любимчика аудитории.

— Главный критерий успеха для продюсера — наличие хорошего эксперта, у которого есть большая и лояльная аудитория либо достаточное количество денег, чтобы эту аудиторию привлечь. Плюс сам эксперт должен не только обладать ценными и востребованными сейчас на рынке знаниями, но быть сильной и харизматичной личностью, нравиться

людям. Тогда можно очень хорошо заработать на запуске.

Стать продюсером может любой, но...

— Весь кайф онлайн-профессий в том, что кто угодно может стать кем угодно. Тем же продюсером может стать любой, кто разбирается в «Инстаграме». Туда переходят СММ-менеджеры, таргетологи, копирайтеры, контентщики, сторимейкеры. Все, кто уже работает в «Инстаграме», могут в эту профессию переходить и там зарабатывать. Есть доступные и качественные курсы, два-три месяца — и ты продюсер. Другое дело, что войти в профессию легко, а вот удержаться в ней — нет. Это вообще не для всех. Продюсер — это управленец. Нужно рулить многими процессами одновременно. Должно быть предпринимательское мышление, надо уметь подбирать команду, потом ею руководить, причем почти всегда удаленно, ты никогда этих людей можешь вживую не увидеть. И самое главное — создать стратегию и воплощать ее как задумали, а не как получится.

Тут все не так-то просто, поэтому эксперты ищут продюсеров, если собираются запустить курс. Они обычно не знают, как это делать, пытаются выполнять все задачи сами, быстро устают — ничего не получается. А чтобы все заработало, надо привлечь кучу специалистов: техника, который будет настраивать вебинарную комнату, обучающую платформу, привязывать платежную систему; таргетолога, чтобы настраивать рекламу; копирайтера, чтобы делать хороший продающий контент, и других. Если ты не знаешь всей кухни и где брать хороших спецов, сложно что-то продать, хотя вложить придется немало. Хотя бы в рекламу и сервисы для курса.

Доходы и расходы

— Я стабильно имею от 100 тысяч рублей в месяц. Это совокупный доход от продюсирования и других моих видов деятельности — я организатор марафонов и еще отдельно продаю свои услуги. Сейчас веду платное наставничество по СММ. Был, конечно, и горький опыт, когда заработала 3 тысячи за 2 недели или 40 тысяч за 3 месяца — это было на этапе «Новичок». Все ошибки оттуда усвоила, больше их не совершаю.

Если мы никуда не ездим, уходит 140 тысяч в месяц на семью. Есть ипотека — 14 тысяч, на питание — тысяча 50 в месяц. Секции для дочки (танцы, рисование, бассейн, гли-

Заработать на одном проекте можно от 30 тысяч рублей до 10 миллионов. Это зависит от опыта самого продюсера и от того, насколько перспективный попадет эксперт.

на, детский сад) — 10-15 тысяч. На игрушки закладываем тысяч 10. Отдельная статья расходов — коты. В прошлом месяце на лечение кога ушло 15 тысяч, плюс корм. Коммуналка, бензин и обслуживание авто. Трату на красоту больше 10 тысяч. Три раза в год закладываю в бюджет поездки на море.

Регулярно трату на обучение — эти расходы не учитываю в семейном бюджете. За год вложила уже 300 тысяч и еще планирую оплатить один курс.

Как заработать больше

— Можно не только заниматься продюсированием, но и продавать свои услуги отдельно. Писать «прогревы» — такие сценарии, по которым люди снимают сторис, чтобы превращать аудиторию из «холодной» в «горячую». Моего эксперта люди просто умоляли дать номер карты, куда перевести деньги, чтобы занять место на курсе. Я была в шоке. Можно продавать написание сценариев продающих вебинаров. Можно делать «распаковки» экспертов — подборки вопросов, чтобы эксперт копался в себе и познавал свои скрытые способности. Я к этому отношусь скептически, ведь можно и психологическую травму нанести, если копнуть глубоко. Но услуга популярная, все с ней носятся и просят от 3 до 5 тысяч за распаковку. Можно продавать аудит запуска, чтобы посмотреть, какие ошибки были допущены и что не учтено, или наставничество.

Не нарваться на плохие курсы в интернете — как?

— Смотрите отзывы — погуглите в Сети, поспрашивайте в чатах в «Телеграме». Если отзывами делится сам эксперт, найдите человека, который проходил у него курс, и задайте ему все вопросы. В отзывах ориентируйтесь больше на факты, а не на эмоции — что люди с этого курса получили и удалось ли это применить в жизни.

Сам эксперт должен быть практиком, а не только вести курсы. Если продает курс по СММ, то у него должны быть клиенты, которых он ведет, или агентство, которым он управляет. Если человек практиковал раньше, но теперь бросил и стал заниматься только созданием своих курсов — это тоже не очень хороший показатель.

СОВЕТ ФРИЛАНСЕРУ

Как подстраховаться на случай низкого заработка

— Откладывайте, а еще лучше — инвестируйте. Обязательно должна быть подушка безопасности. Каждую зарплату, какая бы она ни была, не в ноль спускать, а откладывать с нее. Чем больше получится заработать, тем больше надо отложить. У меня на четыре месяца лежит запас. По-хорошему надо хотя бы на полгода.



АКТУАЛЬНО

«Пушкинская карта»: как получить 3 тысячи и можно ли их вывести

В СЕНТЯБРЕ В РОССИИ СТАРТОВАЛ ПРОЕКТ «ПУШКИНСКАЯ КАРТА» — ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНИЦИАТИВА ПО КУЛЬТУРНОМУ ПРОСВЕЩЕНИЮ МОЛОДЕЖИ. ВСЕМ, КОМУ ОТ 14 ДО 22 ЛЕТ, **власти перечислят деньги на посещение театров, музеев, концертов и прочий культурный досуг.** РАЗБЕРЕМСЯ, КАК ЭТО РАБОТАЕТ.

текст:
Олеся БУТОЛИНА,
Юлия ЕРМАЛЬЧУК

«Пушкинская карта» — совместный проект Минкультуры, Минцифры и Почта Банка. Он позволяет молодым людям бесплатно посещать музеи, театры, выставки, филармонии и другие учреждения культуры за счет федерального бюджета. Так власти хотят популяризировать культурные события среди молодежи. Открыть карту можно в специальном мобильном приложении или в отделении банка-участника программы. В 2021 году это Почта Банк.

Как получить «Пушкинскую карту»

Оформить карту просто, для этого достаточно двух условий:

1 Быть гражданином РФ в возрасте от 14 до 22 лет (возраст считается на 1 сентября 2021 года). Карту дадут тем, кому уже есть 14 лет и еще нет 23.

2 Иметь подтвержденный аккаунт на «Госуслугах». Через него будет производиться вход в приложение «Госуслуги.Культура», которое можно скачать в AppStore или Google Play.

Два вида «Пушкинской карты»

Карту можно выпустить в двух вариантах — виртуальную или в виде пластика. В первом случае после авторизации на «Госуслугах» надо сделать селфи, чтобы подтвердить личность. Во втором придется посетить ближайший филиал Почта Банка с паспортом и СНИЛС.

Родители могут помочь создать подтвержденную учетную запись на «Госуслугах», но ребенок оформляет «Пушкинскую карту» на свое имя, используя свою учетную запись. Карта относится к национальной платежной системе «Мир» и действует на территории всей страны. Деньги на нее перечислит государство.

Виртуальная карта действительна год с момента оформления, затем она перевыпустится автоматически. Ее новые реквизиты отобразятся в приложении «Госуслуги.Культура». Для перевыпуска пластиковой карты нужно обратиться в офис банка-эмитента.

Сколько дадут денег

Ежегодно лимиты по «Пушкинской карте» обещают увеличивать. Если в 2021 году

ВАЖНО

Обналичить не получится

Многим хочется потратить деньги от государства на что-то более интересное для себя. Однако карту обналичить нельзя. Снять с нее средства не получится, как и пополнить: картой можно оплачивать только билеты на культурные мероприятия, остальные операции по ней невозможны, кроме приобретения и возврата ранее купленных билетов.

школьники и студенты получают по 3 тысячи рублей, то в 2022 году сумма вырастет до 5 тысяч рублей.

Лимит средств возобновляется с 1 января каждого года. Неиспользованные средства сохранятся на карте и будут увеличены до суммы лимита, установленного на текущий год. То есть если вы не успели потратить нынешние 3 тысячи, в 2022 году вам добавят еще 2 тысячи — получится 5 тысяч рублей. Если же израсходовать до конца года 3 тысячи, то с 1 января вам начислят еще 5 тысяч.

Куда сходить по «Пушкинской карте»

Афишу можно посмотреть в приложении «Госуслуги.Культура», на сайте Культура.РФ или в специальном разделе «Яндекс.Афиши». «Пушкинская карта» позволяет посещать мероприятия не только в регионе проживания, но и во время путешествий по России.

Оплатить билеты можно онлайн в приложении, в кассе или на сайте учреждения культуры, участвующего в программе. Кстати, допустимо покупать билеты на мероприятия, которые пройдут в следующем году. Важно еще и то, что оплатить часть стоимости билета нельзя — можно потратить только всю сумму целиком. На билеты, купленные по «Пушкинской карте», распространяются те же правила возврата, что и на обычные билеты.

Карта дает возможность пойти на спектакль, выставку, в оперу или на экскурсию. А вот в кино или на концерт любимой группы попасть не получится. Программа поддерживает исключительно культурно-просветительские мероприятия, что для многих молодых людей стало досадным минусом.

Кстати, приобрести билеты для родных или друзей нельзя: правила программы запрещают покупку билетов для другого человека. Все билеты, купленные по «Пушкинской карте», именные. При посещении мероприятия вас могут попросить предъявить документ, удостоверяющий личность.

Как не попасться мошенникам

Если вам предлагают помочь обналичить карту, при этом спрашивая данные другой вашей карты, будьте осторожны: это мошенники. Еще одна схема, которую выявили

эксперты, — попытки продать «Пушкинскую карту» на сайтах объявлений. Такие случаи уже были замечены на «Авито», однако сервис стал быстро блокировать эти предложения. «Объявления о продаже «Пушкинских карт» блокируются согласно правилам о запрещенных товарах и услугах на «Авито». Продажа банковских карт противоречит российскому законодательству, а также целям проекта, который реализован исключительно для повышения интереса молодежи к культуре», — заявили в пресс-службе сервиса.

Министр культуры РФ Ольга Любимова также предупредила о мошенниках и посоветовала использовать только официальные сайты.

«Даже если вы воспользуетесь этим предложением, посетить спектакль или выставку по билетам, купленным на другое имя, не удастся — при посещении учреждения культуры потребуется предъявить карту, а также документ, подтверждающий личность. В случае выявления факта нарушения организация не пустит вас на мероприятие», — подчеркнула Любимова.

На сегодня в программе участвуют свыше 1,9 тысячи учреждений культуры по всей России. В дальнейшем власти планируют упростить регистрацию в приложении «Госуслуги.Культура» и дать возможность авторизации без покупки билетов для молодежи старше 22 лет.

Мнения

Мы поговорили со школьниками и студентами, которые успели воспользоваться новой платежной картой, чтобы узнать их впечатления.

— Было бы круто пойти по ней на концерт, который стоит 2 тысячи, провести время там, где ну очень хочется. Но так не работает. Даже в кино нельзя по ней сходить. *(Елизавета, 18 лет)*

— Планирую сходить в театр, другие мероприятия так себе. *(Алексей, 19 лет)*

— Пока я ничего не покупала, потому что хотела пойти вдвоем с мамой или молодым человеком. Я понимаю, что создатели противодействуют перепродаже билетов, но мне кажется, молодежь была бы рада сводить близких людей на культурные события. *(Софья, 20 лет)*

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

«Госуслуги»



gosuslugi.ru

«Госуслуги. Культура»



culture.gosuslugi.ru

Культура.РФ, афиша



culture.ru/pushkinskaya-karta#afisha

«Яндекс.Афиша»



afisha.yandex.ru/moscow/pushkin-card

В ЧЕМ СУТЬ ГЕМБЛИНГ-ИНДУСТРИИ

На первый взгляд, ставки на спорт и онлайн-казино объединяет лишь их принадлежность к азартным играм. Однако общего между ними больше, чем кажется. По словам гендиректора чарджбэк-компании НЭС Назиля Нурмамедовой, ставки на спорт — это пари на исход спортивных событий. Букмекерские конторы предлагают своим клиентам (беттерам) выбирать из списка альтернатив.

— Спортивные соревнования происходят в реальности, их результат не случаен, но плохо поддается прогнозированию. Команда может победить, проиграть или сыграть вничью, — говорит эксперт.

Клиенты букмекеров ставят деньги на выбранные варианты и, если те сбываются, выигрывают больше, чем поставили. А в случае проигрыша теряют деньги. Ставки делают на разные события и даже группы событий, а величина выигрыша зависит от установленных коэффициентов.

В отличие от ставок на спорт в казино игроки (гемблеры) пытаются угадать случайные события. Честность казино должна удостоверяться экспертизой: в офлайн-заведениях подлежат проверке игровые платы, в онлайн-овых — программы, генерирующие случайные числа, пояснила наша собеседница.

ПОЛЕЗНО

Ставки на спорт и онлайн-казино: можно ли на этом разбогатеть?

ГЕМБЛИНГ-ИНДУСТРИЯ, К КОТОРОЙ ОТНОСЯТСЯ ОНЛАЙН-КАЗИНО И СТАВКИ НА СПОРТ, АКТИВНО РАЗВИВАЕТСЯ. ОБ ЭТОМ ГОВОРИТ ЗАСИЛЬЕ ИХ РЕКЛАМЫ В ИНТЕРНЕТЕ. К ПРИМЕРУ, МНОГИЕ КАЗИНО ПЛАТЯТ ЗА ОЗВУЧКУ ПИРАТСКИХ ФИЛЬМОВ, ЧТОБЫ ВСТАВЛЯТЬ РЕКЛАМУ НА САЙТЫ С ТАКИМ КОНТЕНТОМ. А В ПАНДЕМИЮ, КОГДА ЛЮДИ СТАЛИ БОЛЬШЕ СИДЕТЬ В ИНТЕРНЕТЕ, БУКМЕКЕРЫ И КАЗИНО АКТИВНО СКУПАЛИ РЕКЛАМУ НА ПОПУЛЯРНЫХ РЕСУРСАХ. ВСЕ ЭТО ГОВОРИТ О ВЫСОКИХ ДОХОДАХ В ЭТОЙ СФЕРЕ. **НО ОСТАЮТСЯ ЛИ В ВЫИГРЫШЕ КЛИЕНТЫ?** МЫ ПОПРОБОВАЛИ РАЗОБРАТЬСЯ, КАК УСТРОЕН ЭТОТ БИЗНЕС В РОССИИ.



текст:
Владимир
МОКРЫШЕВ,
Олеся
БУТОЛИНА

В чем подвох?

— Большинство игроков делают ставки онлайн — через сайты и мобильные приложения. При этом клиенты вынуждены целиком полагаться на честность организаторов, — говорит Назиля Нурмамедова.

Беттерам остается надеяться, что букмекеры добросовестно рассчитывают ставки по данным официальных сайтов турниров. А гемблеры принимают на веру обещания казино обеспечить 95-97 % RTP (Return to Player — процент возврата ставок игрокам).

— Букмекеры и онлайн-казино вовсю пользуются уязвимым положением игроков. Первые могут затягивать с приемом ставок, чтобы изменить шансы в свою пользу, выставлять коэффициенты, несопоставимые с реальными вероятностями, привлекать яркой эмоциональной рекламой, оставляя в тени математические расчеты. Вторые применяют скриптовые автоматы, в которых шансами на выпадение комбинаций управляют администраторы сайтов, — объясняет Нурмамедова.

В России с 2007 года запрещены онлайн-казино, а букмекеры могут принимать ставки в Сети только при наличии лицензии ФНС. Но большинство таких контор зарегистрировано в офшорах, где разрешена регистрация казино в интернете. Эти организации могут без стеснения обманывать игроков, менять суммы в личных кабинетах или показывать в истории операций ставки, которые клиент не делал. «Мы каждый день сталкиваемся с такими случаями», — добавляет гендиректор НЭС.

Вступившие в 2018 году поправки в законодательство запретили банкам и платежным системам производить перевод денег между физлицами и нелегальными операторами онлайн-казино. Тогда для приема платежей от населения нелегалы создали целые сети компаний-посредников, на счета которых и зачисляются деньги. Списания с карт клиентов проводятся как покупки в категориях «Рестораны», «Финансовые услуги», «Красота и здоровье» и

Если сумма выигрыша небольшая, получить его реально, однако в долгосрочной перспективе сумма всех этих «выигрышей» в разы меньше реально вложенных средств.

т. д. Это позволяет принимать оплаты с карт любых банков и в любых объемах в обход систем безопасности, рассказала Назиля Нурмамедова.

В начале 2021 года ЦБ начал расчистку рынка «серых» платежей в адрес нелегальных онлайн-казино и букмекерских контор. В результате организаторы из этой индустрии перестали принимать платежи в любых валютах, кроме биткоина, и практически приостановили работу. Однако глава Центробанка Эльвира Набиуллина признала, что незаконные операции могут продолжаться через переводы с карты на карту физлицу, в которых уже не задействованы прямую сумму сами нелегалы.

Цивилизованнее ведут себя лицензированные букмекеры. Они вынуждены выплачивать выигрыши, поскольку находятся под надзором созданного в сентябре 2021 года Единого регулятора азартных игр. Легальные букмекеры принимают платежи игроков через появившийся ЕЦУПС (Единый центр учета перевода ставок), отчитываются в ФНС и состоят в саморегулируемых организациях. Но даже они работают в «белой» и «серой» зоне, чтобы избавиться от налогов на часть доходов.

Можно ли разбогатеть на азартных играх?

— Увидеть в личном кабинете букмекера или онлайн-казино приятные круглые цифры вполне реально, — говорит Назиля Нурмамедова. — А вот получить выигрыш или даже собственный депозит,

превратить картинки в реальные деньги очень трудно, почти невозможно.

По ее словам, игорные заведения обычно отказываются выводить деньги, ссылаясь на нарушение правил игроком. Беттеров и гемблеров заставляют отрабатывать навязанные бонусы в многократном размере, обвиняют их в игре с нескольких аккаунтов, взломе сайта, использовании жульнических программ. Перед выводом средств требуют прислать фотографии множества документов: паспорта, коммунальных квитанций, банковских карт. То есть любые действия можно трактовать в пользу организатора игры.

— Такая верификация затягивается до бесконечности: то фотографии нечеткие, то нужны селфи с личным кабинетом, то видеоконференция, и все равно у администрации будут то сомнения, то подозрения, — добавляет Назиля. — Весь расчет на то, что зависимый игрок снова начнет делать ставки или просто уйдет без денег. И все же если сумма выигрыша небольшая, получить его реально, однако в долгосрочной перспективе сумма всех этих «выигрышей» в разы меньше реально вложенных средств.

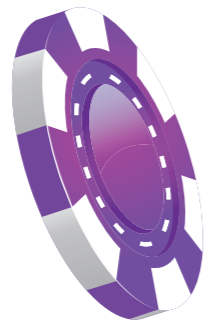
Вероятность заработка на азартных играх очень низкая, потому что зависимые игроки постоянно влезают в долги, проигрывая потом и заемные средства.

— Ставки на спорт или игры в онлайн-казино следует рассматривать исключительно как развлечение, которое приносит эмоции и за которое нужно платить, — комментирует эксперт.

«Люди верят, потому что их обманывают»

Над привлечением клиентов в сферу азартных игр работает целая индустрия. Формально закон запрещает рекламу нелегальных казино и букмекерских контор, но это на поверхности. В тени же на эти организации работает армия сетевых партизан, «черных арбитражников». Они тысячами подделывают аккаунты в соцсетях и мессенджерах, беззастенчиво врут про огромные доходы игроков, снимают фальшивые видео, давят на основные инстинкты.

— Люди верят, потому что их обманывают, — подмечает Назиля. — Как правило, ими движет желание заработать и поправить финансовое положение. Реклама игорных заведений как раз и обещает заработок, а потом люди остаются без средств и с долгами.



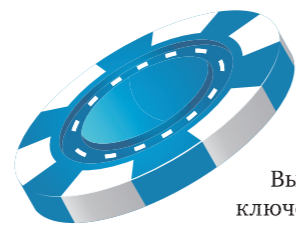
«Выбрал ставки, а не работу»

В интернете есть множество форумов, где люди активно делятся и обсуждают проблемы, связанные с лудоманией (зависимостью от азартных игр). На одном из таких сайтов среди множества печальных историй нам удалось найти рассказ девушки об успешном опыте мужа на спортивных ставках.

«Муж начал ставить где-то пять лет назад, даже ушел с работы, понимая, что ставки приносят хороший доход. На заработанные деньги купил квартиру, свадьбу хорошую устроили, да и в целом меня не особо это смущало: деньги есть, муж всегда дома, на работу ездить не надо», — пишет Эльмира.

Но в пандемию коэффициенты резко упали, и доходы семьи начали уменьшаться. Муж начал выпрашивать деньги у жены, занял у родителей и оформил две кредитные карты. В общей сумме вышло около 500 тысяч рублей.

«Ему очень удобно, ведь возвращать мне можно и 100 лет, я не банк. Через месяц мне рожать, в ход пошли уже декретные, а он мало того что работу найти не может, так и сейчас побирается», — крушится Эльмира.



«Мама-пенсионерка играет на пару с сыном»

Выигрыши в азартных играх — это скорее исключение, чем правило, в отличие от проигрышей. А если вовремя не остановиться, можно получить весьма печальные последствия. Таких историй очень много и почти у каждой один сценарий: мужчина, желая заработать легким путем, начал играть и проигрывать, назанимал денег, чтобы отыгаться, влез в большие долги, и жизнь пошла под откос. Однако порой горем в семье становятся женщины.

В случае Ольги игроманом стала ее мама-пенсионерка: 64-летняя женщина играет в онлайн-казино уже восемь лет. Началась эта история в 2013 году, когда маме Ольги удалось выиграть больше миллиона рублей. С тех пор она ждет нового выигрыша. Со временем лудомания нарастала, и сейчас мама проигрывает все, что зарабатывает: пенсию и зарплату с подработки. «Уже через несколько дней от ее пенсии не остается и следа, и это при том, что она ничего не покупает и все комуслуги платим мы, а не она», — пишет Ольга. И добавляет, что играет мама на пару со своим сыном. В то время как многие родители стараются помочь детям избавиться от игровой зависимости, мама Ольги защищает сына, потому что у них общее «увлечение».



«Смотрел вниз и понимал, что я на грани»

Азартные игры негативно сказываются не только на близких игрока, но и на нем самом. Одной из таких историй поделился 32-летний Артём на форуме игроманов. «Во мне сильные азартные гены со стороны отца. Его чуть не убили за долги, и он где-то скрывается по сей день. Я всегда знал об этом, но все равно попал...»

В 19 лет Артём начал играть в фишки, потом в детские автоматы с игрушками по 5 рублей, в карты и т. д. Парень признается, что уже тогда не мог вовремя остановиться. В 2015 году он проиграл 200 тысяч рублей в покер, после чего решил пойти в церковь: «Я помолился богу и попросил, чтобы я всегда проигрывал в любую азартную игру, если буду играть! И это сбылось, по крайней мере, желание играть отбило напрочь, так как я реально не мог выйти даже в маленький плюс нигде и никогда».

За три года Артёму удалось развить свой бизнес, купить квартиру и машину. Однако в декабре 2017-го история повторилась. В бане друзья уговорили его сыграть на деньги, а на следующий день он зарегистрировался в онлайн-казино, положил на счет 15 тысяч и через 30 минут выиграл 135 тысяч. Однако деньги не снял: «Я не смог остановиться, просто все слил, не вставая с кресла!» Утром следующего дня Артём вновь пошел в церковь. Спустя два месяца его материальное положение стало ухудшаться, а расходы по случаю беременности супруги только увеличались. Тогда он узнал от друга схему игры в онлайн-казино, которая якобы позволяла выигрывать по 10-20 тысяч

рублей в день. Артём купил эту схему за 100 тысяч рублей, через неделю оты-

грал эти деньги и вышел в плюс. Через месяц он смог вернуть проигранные ранее 300 тысяч.

«В голове были грандиозные планы: бросить бизнес, играть днем и ночью, стать богатым и знаменитым, помогать родителям, близким и даже детским домам. Просыпался я с огромной мотивацией», — делится Артём. В итоге он дешево продал свой бизнес и внес все деньги в онлайн-казино на депозит для большого оборота и выигрыша. «И тут что-то пошло не так. Мои аккаунты с деньгами стали банить без причины, игры, на которых можно было «заработать», стали странно меняться в плане отдачи. Вместо 10-20 тысяч в сутки я мог делать максимум 2-3 тысячи, а иногда уходил в небольшой минус».

Спустя полтора месяца Артём попал в долги на 500 тысяч рублей, на нем была куча кредитов, микрозаймов и долг жене в 150 тысяч, которые они откладывали на рождение ребенка. «Я просто украл их ночью, чтобы положить на карту и закинуть в рулетку. Я полностью изменился как личность, утратил трудоспособность и желание работать, перестал общаться с друзьями и радоваться жизни, не отлипал от телефона даже за рулем, успевая быстро сделать ставку в казино».

Осознание своего положения стало для Артёма переломным моментом. «Я вышел на балкон, потому что мне стало плохо. Смотрел вниз с седьмого этажа и понимал, что я на грани. В итоге я напился и проиграл последние 5 тысяч», — рассказал мужчина.

Можно ли вылечиться от игромании?

По мнению клинического психолога Максима Разоренкова, игровая зависимость часто появляется из-за неправильного воспитания, переценки материальных ценностей, стремления к играм с раннего детства. «У лудомана неправильно расставлены приоритеты, из-за чего семья, карьера, хобби становятся ненужными», — отмечает Максим. Самое главное в борьбе с игроманией — вовремя обратиться к специалисту. «Закатывая человеку скандалы, вы не сможете решить проблему. Задача родственников — быть рядом, поддерживать. Если дать лудоману изолироваться, он станет сильнее ощущать подавленность, уйдет в себя, замкнется», — добавляет психолог.

Своим опытом избавления от игровой зависимости с нами поделился Михаил. Мужчина признался, что с детства был склонен к азарту: «Я привык участвовать в «алчных» спорах и тусовках, всю жизнь хотел своим хитроумием и характером зарабатывать деньги, чтобы не ходить на работу». Первую ставку он сделал в 16 лет, а в 20 ушел с головой в азартные игры. На протяжении трех лет Михаил то выигрывал приличные суммы, то попадал в большой минус. После этого он брал кредиты, чтобы отыгаться. «Я оставался в иллюзиях, что подниму денег заново». В итоге мужчина задолжал больше 2 миллионов рублей, которые выплачивает до сих пор.

Игровая зависимость полностью разрушила его жизнь: развод с супругой, недоверие и ссоры с родителями, отрицание обществом. Зависимость Михаила сказалась и на его здоровье. Но однажды мужчина принял решение бороться со своей зависимостью. Он проходил лечение в реабилитационном центре. «Полная изоляция и ежедневное нахождение с людьми, попавшими в схожую ситуацию... Именно их поддержка и опыт дали мне надежду на светлую жизнь».

Несмотря на лечение, желание вновь сыграть возникает постоянно, признается Михаил: «Это никогда не уйдет, это феномен тяги к ставкам. Вопрос лишь в том, хочу ли я это прорабатывать или предпочту просто поддаться соблазну».

текст:
Екатерина
ВИНОГРАДОВА

Судя по исследованию SuperJob, чаще всего работники увольняются из-за низкой зарплаты, ее задержек, переезда в другой город или конфликтов с руководством. У кого-то накопилось сильное выгорание. Кто-то достиг потолка на своей позиции и хочет зарабатывать больше. А некоторые и вовсе решают сменить профессию. Все это о том, чего хочет работник. И это важно.

Шаг 1. Поймите, чего вы хотите

Карьерный консультант Анна Максименко советует: прежде всего нужно понять, что работник хочет делать после увольнения. Это должно быть четко сформулированное желание: например, вместо работы в закупках человек принимает решение отправиться на годовое обучение и освоить программирование.

Шаг 2. Придумайте варианты, что делать дальше

Нужно проанализировать свой опыт, навыки и умения: что я люблю и что хорошо получается? Нужно понять, куда движется рынок. В зависимости от этого наметить себе пару вариантов. Можно встретиться с экспертом, который уже работает на этой позиции, и задать ему вопросы. А заодно оценить свои шансы в интересующей профессии.

— Оглядываясь на свой опыт, вы всегда найдете задачи, которые вам нравится выполнять. В переложении на рынок труда с учетом его тенденций можно придумать какие-то варианты. Это может быть смена профессии, отрасли или углубление в вашу профессию, — говорит Максименко.

Желательно, советует эксперт, придерживаться правил карьерного перехода: менять либо профессию, либо отрасль. Это нужно, чтобы сохранить как минимум 50 % своих знаний. Если HR-работник находился в нефтегазовом секторе, ему стоит либо переходить в другую сферу HR-работников, либо остаться в нефтегазе, но уйти на другую позицию.

Конечно, у полной смены профессии есть риски, и их нужно принимать в расчет. Это может быть снижение доходов и постоянная неуверенность в своей компетенции. Нужно иметь финансовую подстраховку.

Шаг 3. Подумайте о финансах на период поиска работы

Пока человек отдыхает, переучивается или заново строит карьерную ветку, его доходы могут упасть. Поэтому нужно понимать, на что жить.

— Понадобится время, чтобы переучиться или найти что-то стоящее. Финансовая подушка может быстро закончиться. И человек



ЛАЙФХАК

«Я ухожу»: как подготовиться к увольнению с выгодой

ЛЮДИ СТАНОВЯТСЯ ВСЁ МОБИЛЬНЕЕ, И МЕНЯТЬ РАБОТУ РАЗ В НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ТЕПЕРЬ НОРМАЛЬНО. РАБОТНИКИ УВОЛНЯЮТСЯ: КТО-ТО РЕЗКО УХОДИТ В НИКУДА, ПОТОМУ ЧТО НЕ УСТРАИВАЮТ УСЛОВИЯ, КТО-ТО ИЩЕТ НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И КАРЬЕРНЫЙ РОСТ. В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ УВОЛНЕНИЕ — НЕПРОСТОЙ ПРОЦЕСС, В КОТОРОМ НУЖНО УЧИТЫВАТЬ МНОЖЕСТВО АСПЕКТОВ. МЫ ПОБЕСЕДОВАЛИ С ЭКСПЕРТАМИ И СОСТАВИЛИ РУКОВОДСТВО О ТОМ, КАК УВОЛИТЬСЯ С ВЫГОДОЙ ДЛЯ СЕБЯ.

будет в панике искать хоть что-то с доходом, и это может оказаться еще хуже, чем текущее место работы. Нужно быть уверенным в своей подушке, — поясняет Максименко.

По данным исследования «Сбербанк Управление Активами», россиянам из разных городов страны нужно от 240 до 580 тысяч рублей на случай финансовых трудностей. Психолог Анна Болгова подтверждает, что нужно иметь запас денег хотя бы на 6 месяцев — это помогает обрести психологическую стабильность.

Шаг 4. Подготовьте резюме

Есть заблуждение, поясняет карьерный консультант Анна Максименко, что при создании резюме нужно максимально описать в нем весь свой опыт: и работу бариста, и промоутером, и руководителем отдела. Однако резюме нужно составлять под ту позицию, на которую планируете переходить.

— В резюме не должно быть всей вашей биографии. Нужно показать свои компетенции только для нужной вакансии. Когда указано слишком много рассматриваемых позиций, HR засомневается, брать ли вас, скажет: «Сначала определитесь».

Если вы решаете разместить резюме на онлайн-порталах, которые позволяют создать много документов, стоит принять во внимание, что рекрутер может видеть и другие ваши резюме. В настройках аккаунта их можно скрывать от потенциальных работодателей. А для создания своего резюме есть несколько хороших онлайн-сервисов, например Resume.com, Enhancv, Canva и I can choose.

Шаг 5. Подготовьте заявление на увольнение

Заявление на увольнение в письменном виде нужно подавать за 2 недели до планируемой даты ухода, если другие сроки не предусмотрены вашим с начальством договором. На 15-й день, говорит юрист и управляющий партнер адвокатского бюро «Трифонов и партнеры» Вадим Трифонов, работник должен получить на руки трудовую книжку и окончательный расчет. Хотя в Трудовом кодексе указано, что отработать 2 недели после заявления об увольнении необязательно. Работодатель может отпустить работника раньше по соглашению между сторонами.

Шаг 6. Уточните о дополнительных выплатах при увольнении

Всем работникам при увольнении организация выплачивает компенсацию за неиспользованный отпуск. Если в коллективном трудовом договоре прописано, что при увольнении работнику обязуются выплатить какую-то сумму сверх положенной компенсации, это обязательство должно быть исполнено на 15-й день после подачи заявления.

Шаг 7. Поговорите с работодателем

Анна Максименко рекомендует уладить конфликты с начальством на случай, если новый работодатель будет запрашивать рекомендации с предыдущего места работы.

— Процесс увольнения с предыдущей работы очень важен для будущего работодателя. Часто на собеседованиях работника спрашивают, почему он уволился с предыдущего места. И лучше всегда понимать, что ты будешь рассказывать работодателю. Если это конфликт, то лучше снизить его градус и честно сказать старому работодателю: «Я вам не подхожу, давайте по-хорошему расстанемся». Лучше, чтобы весь процесс увольнения одинаково транслировался и предыдущему работодателю, и будущему.

Шаг 8. Подумайте об отдыхе

Если увольнение происходит на работе, которая спровоцировала выгорание, обязательно нужно подумать о том, сколько и как отдохнуть.

— Обычно люди увольняются в никуда с работы, которая их сильно не устраивала. Когда накопилась куча противоречий, недовольства, усталости, выгорания. Важно дать себе отдых. Недели две, три или даже месяц. Просто чтобы выспаться, нагуляться, поесть нормально, — поясняет Анна Болгова.

Если человек переходит с одной работы на другую, ему нужно внимательно рассчитать свой отпуск. В законодательстве значится, что при трудоустройстве работник может уйти в отпуск не раньше, чем через 6 месяцев. Получить законный отдых можно и раньше по соглашению сторон.

— В европейских странах это учитывается лучше. Если у меня по графику отпуск через два месяца и я меняю работу, то предупреждаю нового работодателя, и он ставит отпуск через два месяца, как и нужно было, — говорит психолог.

Если не уверены, что на новом месте вам удастся договориться об отпуске авансом, дайте себе перерыв между работами.

Шаг 9. Порефлексируйте — что в этой работе было не так?

Прежде чем искать новое место, подумайте, что не устраивало на предыдущем.

— У нас нет культуры поиска работы: например, учитывать дух компании и то, как она работает. У нас в основном смотрят на обязанности и зарплату. Как будто за большой зарплатой мы можем выдержать какие угодно условия. На самом деле это не так, — говорит Анна Болгова.

Изучите график работы, узнайте у сотрудников степень их переработок, посмотрите на коллектив и его ценности. Ищите место, где нет факторов, которые вас не устраивали.

На грани фантастики: как мошенники используют дипфейки

МОШЕННИКИ БУКВАЛЬНО ДЕРЖАТ РУКУ НА ПУЛЬСЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ. ОНИ УЖЕ ВЗЯЛИ НА ВООРУЖЕНИЕ МЕТОДИКУ СИНТЕЗА ВИДЕОИЗОБРАЖЕНИЯ С ПОМОЩЬЮ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА. ИСПОЛЬЗУЯ ЕЕ, ЗЛОУМЫШЛЕННИКИ «ФОТОШОПЯТ» ВИДЕОРОЛИКИ, ЗАМЕНЯЯ КАРТИНКУ НА НУЖНУЮ ИМ. ДЛЯ КАКИХ ЦЕЛЕЙ ОНИ ЭТО ДЕЛАЮТ И ПОЧЕМУ **дипфейки сегодня рассматриваются в мире как новая угроза безопасности**, РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.



В начале сентября в Сети появился ролик с главой банка «Тинькофф». Мошенники создали фейковую страницу Tinkoff Bonus и выложили пост под заголовком «Важное заявление Олега Тинькова». На видео банкир призывает: «Давайте бегом за бонусом. Мы дарим 50 % к вашей сумме вложений. Например, вы инвестируете 20 тысяч рублей, а на счет для работы получаете 30 тысяч рублей. А там с нашим экспертом и все 70 тысяч рублей за месяц можно заработать!» Ссылка под видео вела на страницу с логотипами банка «Тинькофф». Пользователям предлагали оставить там имя, e-mail и телефон. Однако через несколько дней поддельная страница банка и само видео со ссылкой исчезли.



Как распознать дипфейк

Чтобы отличить фейковое видео от настоящего, необязательно иметь специальные знания или программное обеспечение. Как правило, подделку видно при внимательном просмотре.

Мошенники, как в видео с Олегом Тиньковым, рассчитывают на узнаваемость человека. Поэтому главное — быть скептиком и повышать свою финансовую грамотность. Второе не менее важно, чем первое, так как ни один банк не будет обещать бонусы в 50 % от инвестиций.

Плохое качество видео, странное моргание или его отсутствие, неестественный цвет глаз и блики, рассинхронизация движения губ с речью — вот первые признаки, на которые стоит обращать внимание. А антифишинговая защита поможет распознать подозрительные сайты и предупредит о возможности использования данных без вашего согласия.

Первым видео проверило специализирующееся на проверке информации в интернете издание Fakecheck. Его сотрудники указали на рассинхрон движения губ и речи Тинькова. Кроме того, голос и манера речи были не слишком похожи на настоящего банкира. Однако авторы подделки смогли сделать моргание у фейкового Тинькова. В 2020 году отсутствие моргания считалось одним из признаков, позволяющих выявить дипфейк.

В самом банке также подтвердили, что ролик — плохо сделанный дипфейк, на котором видны следы монтажа и использован голос другого человека. Это был первый случай, когда мошенники создали дипфейк основателя банка, отметили в «Тинькофф».

Данные, которые собирали мошенники, вероятнее всего нужны были для дальнейшей раскрутки потенциальной жертвы и выманивания денег. На то, что видео — фейк, указывало и отсутствие на странице «Тинькофф Инвестиции» рекламируемой бонусной программы.

Что такое дипфейк

Дословно дипфейк — это видео, в котором одно лицо подменяется другим с помощью алгоритмов машинного обучения. По сути, это новый фотешоп для видео. Для создания дипфейка с конкретным человеком в нейронную сеть загружают максимально большое число видеороликов с ним. Так компьютер быстро «научится» распознавать мимику, жесты и другие характеристики персонажа. В итоге нейросеть получает понимание того, как выглядит человек с разных сторон в реальности.

Потом в дело вступают методы компьютерной графики: с их помощью реальные кадры героя накладываются на синтезированные искусственным интеллектом лицевые и речевые паттерны. В итоге можно смонтировать видео практически любых событий, никогда не происходивших в реальности. Так появились порноролики с голливудскими актерами, нелестное заявление Барака Обамы о Дональде Трампе, «пьяная» речь американского политика Нэнси Пелоси, танцы британской королевы Елизаветы II на столе для TikTok и другие. Многие из этих видео побили рекорды по просмотрам — можно себе представить, сколько людей поверили в подлинность увиденного.

Технология стремительно развивается, поэтому к ней все чаще стали прибегать мошенники. С ее помощью они крадут персональные данные и онлайн-личности, распространяют дезинформацию, применяют фи-

нансовый шантаж и т. д. По оценкам экспертов, ущерб от мошеннических афер с дипфейками в 2020 году превысил 250 млн долларов. Недаром во многих странах дипфейки признаны новой угрозой безопасности. Например, в США был принят закон, который криминализировал создание и распространение дипфейков без соответствующих пометок.

В России технология с фейковыми видео тоже получила распространение. В 2019 году в соцсетях ходили перемонтированные видео с Дмитрием Нагиевым, который просил переходить на мошенническую страницу. В начале 2021-го мошенники разместили дипфейки с Дмитрием Мацкевичем, основателем компаний Dbgain и Flocktory.

Как борются с дипфейками

Если раньше такие ролики больше забавляли людей на просторах интернета, то сейчас технологии совершенствуются и используются для серьезных обманов. Еще в начале прошлого года дипфейки можно было распознать как минимум по отсутствию моргания глаз, но сегодня мошенники уже научились подделывать и это. Эксперты говорят, что схемы с дипфейками будут только набирать обороты, а наибольшую распространенность получат в 2022 году.

В 2019 году компания Jigsaw выпустила бесплатную платформу, которая помогает журналистам выявлять поддельные изображения. В Assembler разработаны инструменты (фотомонтажа, коррекции яркости и пр.) разными учеными. И ключевой инструмент в разработке — StyleGAN, он выявляет продукт, созданный с помощью технологии дипфейка.

Летом 2020 года профессор Калифорнийского университета в Беркли Маниш Агравала с командой создали подход на основе искусственного интеллекта, распознающий технологию синхронизации движений губ. Она позволяет незаметно вставить слово (даже которое человек не произносил) и вырезать. Инструмент должен был помочь убирать видеопяты, вырезать сцены из шоу и фильмов. Но еще он позволяет улучшить качество дипфейка.

Развитие технологий приведет к тому, что сделать качественную, незаметную подмену станет легче, чем ее обнаружить неподготовленному человеку. Поэтому профессор Агравала считает, что надо бороться не с дипфейками, а с дезинформацией. Для этого, по его словам, нужно повышать цифровую грамотность населения и принимать законы об ответственности за распространение ложной информации.

Тест на инвест-пригодность

Проверка начинающих инвесторов: предостережение или препятствие?

РОССИЯН, КОТОРЫЕ ДЕЛАЮТ ПЕРВЫЕ ШАГИ В ИНВЕСТИРОВАНИИ ИЛИ ТОЛЬКО ПРИСМАТРИВАЮТСЯ К НЕМУ, ВСТРЕВОЖИЛА НОВОСТЬ: С 1 ОКТЯБРЯ ВСЕ инвесторы, которые планируют впервые вложить деньги в определенные финансовые инструменты, должны будут пройти специальное тестирование. НАСКОЛЬКО ИХ ОПАСЕНИЯ ОПРАВДАНЫ, КАКИЕ ЦЕЛИ ПРЕСЛЕДОВАЛИ АВТОРЫ ИДЕИ ТЕСТИРОВАНИЯ И КАК ПРОЙТИ ЭТО САМОЕ ИСПЫТАНИЕ — РАЗБИРАЕМСЯ ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТАМИ.

текст:
Елена РЕУТОВА

Зачем инвестору экзамен?

Как поясняют авторы идеи тестирования, оно призвано помочь новичкам оценить свои знания и возможные риски при использовании сложных инвестиционных инструментов, защитить от необдуманных действий. При этом, как пояснили в пресс-службе Банка России, тестирование — это не панацея и не экзамен на право стать инвестором. Это способ побудить человека поискать ответы на базовые вопросы по инструментам с высоким риском.

«Мы заинтересованы в том, чтобы как можно больше людей осваивали различные финансовые инструменты и использовали их с выгодой для себя. По логике потребитель финансовых услуг сначала должен изучить новый для себя инструмент, а затем начинать его использовать. Но в реальной жизни часто бывает так, что люди приходят на

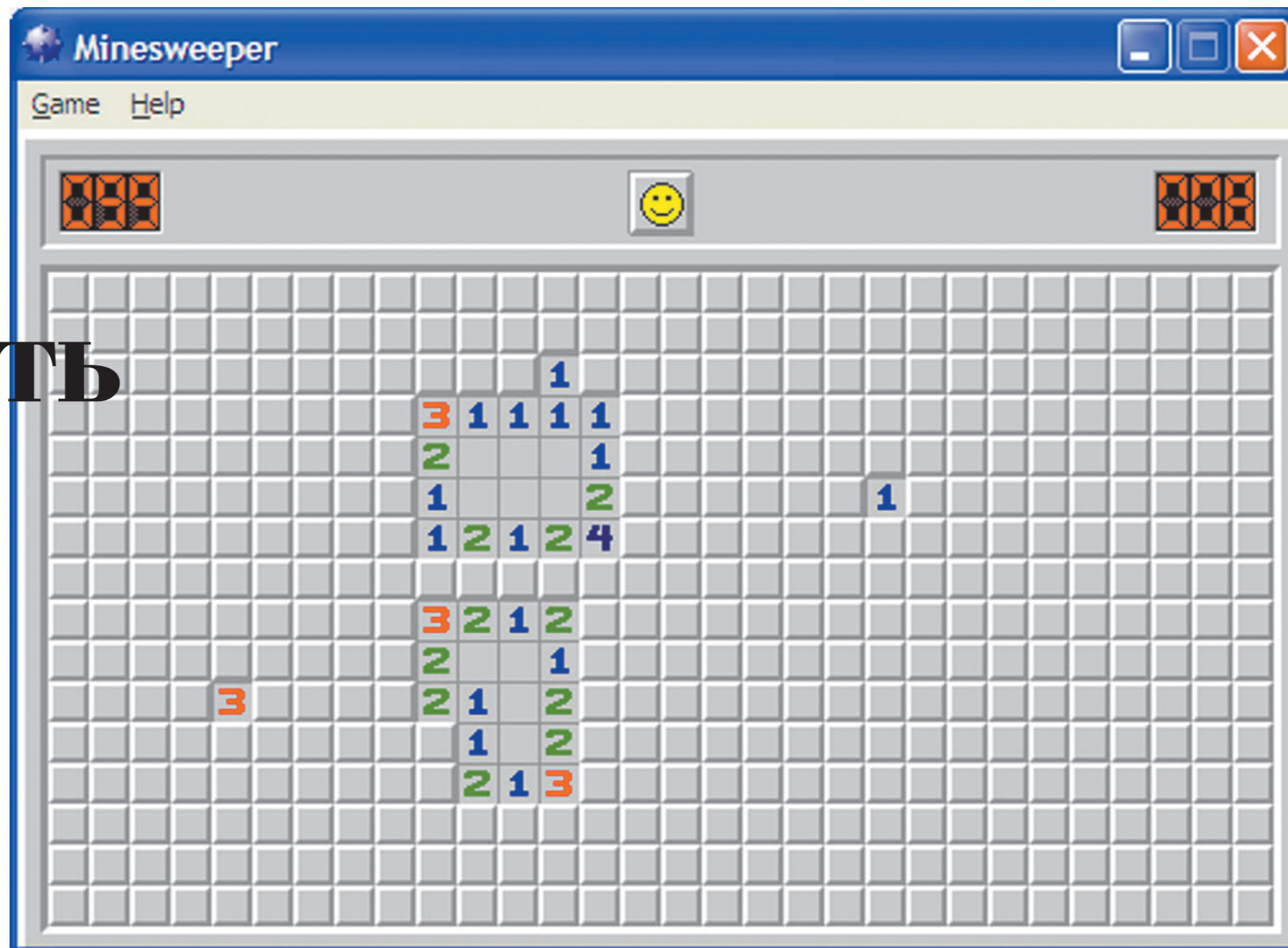
рынок и приобретают незнакомые инструменты по рекомендации друзей или знакомых, а случается, что и пользуются советами незнакомых людей из интернета, привлеченные прежде всего обещаниями быстрого и легкого повышенного дохода, — аргументировал представитель Банка России. — До введения тестирования брокеры не были обязаны задавать человеку вопросы, помогающие ему задуматься над сутью рисков. При этом купить любой сложный инструмент можно даже с отрицательным результатом тестирования, воспользовавшись «правом на последнее слово». Если инвестор ранее не пользовался какими-то финансовыми инструментами и завалил тест, брокер име-

ет право провести его сделку, но с уведомлением о принятии инвестором рисков. Максимальная сумма сделки в этом случае составит 100 000 рублей. Или один лот, если стоимость такого лота или ценной бумаги превышает 100 000 рублей. Закон не ограничивает право человека распоряжаться своими деньгами, а создает механизм предупреждения».

О том, что инвестор должен быть по-хорошему любознательным, изучать инструменты перед покупкой, наглядно говорит пример, который приводит финансовый советник Анна Громова.

— Сегодня даже начинающий инвестор без прохождения тестирования может купить облигации с офертой. Однако если не

знать особенность этого инструмента, можно потерять большую часть инвестированных средств. Приведу пример: компания-эмитент выпустила облигации на 5 лет с правом выкупа через 3 года. Если компания в этот период предложила оферту, а инвестор не продал облигации, то купон поменяется и доходность снизится с 10 до 0,1%. Снизится и рыночная цена этой облигации, поскольку такая доходность никому не интересна, и инвестор ничего с этим не может сделать, потому что он пропустил оферту, не понимая, что это такое, — рассказывает Анна. — Кстати, по статистике, оферты пропускают 3% инвесторов. Скорее всего, это как раз новички, которые где-то что-то услы-



ПЕРСПЕКТИВЫ

Как сообщили в пресс-службе Банка России, введение тестирования — это не единственное новшество, которое ждет инвесторов в этом году. Уже до конца нынешнего года будут разработаны конкретные правила продажи финансовых продуктов, о которых говорится в 192-ФЗ, принятом в июне 2021 года. Речь в первую очередь идет о требованиях к информированию потребителей, и особенно это касается тех, кто приобретает в банковских офисах небанковские (чаще всего инвестиционные) продукты и становится инвестором, сам не догадываясь об этом.

ВАЖНО

Осторожно: мошенники

Новшества на финансовом рынке традиционно привлекают большое количество мошенников. После появления новостей о введении тестирования для начинающих инвесторов стало появляться много предложений о помощи в получении статуса квалифицированного инвестора, который может пользоваться инструментами инвестирования без ограничений. Подобные

предложения зачастую заканчиваются подготовкой поддельной справки.

Банк России по итогам своего мониторинга не отмечает массовых практик недобросовестного присвоения гражданам статуса квалифицированного инвестора, хотя и зафиксировал случаи несоблюдения брокером процедуры присвоения такого статуса. В ходе проверки также были выявле-

ны случаи предоставления клиентами в финансовую организацию поддельных аттестатов специалиста финансового рынка и поддельных банковских справок о наличии необходимой суммы денег на счете. «Накруток» торговых оборотов клиентов для получения статуса квалифицированного инвестора в деятельности крупных финансовых организаций не выявлено.

Также Банк России обнаружил сайты, на которых предлагались незаконные услуги по подделке документов для присвоения статуса квалифицированного инвестора. Регулятор инициировал прекращение деятельности этих сайтов и обратил внимание финансовых организаций на недопустимость навязывания клиентам процедуры присвоения статуса квалифицированного инвестора.



шали, увидели ставку купона, купили и потом не понимают, почему в портфеле облигация стоит не 100 % от номинала, а 70 %.

Раз экзамен, два экзамена

Для тестирования неквалифицированных инвесторов Банк России подготовил 11 тем, в каждой из которых по семь вопросов. Три из них — на самооценку. Они помогут выяснить, есть ли у инвестора опыт работы с этим финансовым инструментом, как он может оценить свои знания о нем. Ответы в этом блоке не влияют на доступ к инструменту. Вторая часть теста состоит из четырех вопросов. Эти вопросы конкретнее: необходимо ответить про особенности финансового инструмента и принцип его работы. При успешной сдаче теста инвестор получает бесспорный доступ к соответствующей категории инструментов. Однако чтобы купить инструменты другого типа или начать работу с другим брокером, понадобится снова пройти тестирование. Также тест надо будет пройти несколько раз, если вы обслуживаетесь у нескольких брокеров. Тест при этом бесплатный.

Как пояснили в Банке России, вопросы сложны в той мере, в какой сложны сами инструменты. Например, по облигациям без рейтинга необходимо ответить на вопрос, что такое кредитный рейтинг, а также на вопрос о понимании рисков, связанных с продажей низколиквидных облигаций. По ино-

странным акциям, требующим тестирования, будут заданы вопросы как на понимание ликвидности акций, так и на понимание налогообложения доходов с учетом изменения курса валюты.

Если инвестор провалил тестирование, он сможет пересдать тест неограниченное количество раз.

Первые результаты

РБК в начале октября опубликовал первые результаты тестирования частных инвесторов. Выяснилось, что далеко не все смогли пройти его с первого раза. Данные брокеров по доле успешно сданных тестов разнятся. Так, среди пользователей «Тинькофф» (запустил тестирование 22 сентября) успешно тесты прошли «свыше 40 % клиентов». У брокера самая большая база в России (1,4 млн человек, по данным Московской Биржи), но в компании не уточнили, сколько клиентов участвовали в тестировании. В «Финаме», где тесты стали доступны с 21 сентября, клиенты успешно прошли испытание в 49,1 % случаев. В компании «Открытие Инвестиции» тестирование запустили 15 сентября, ее клиенты успешно сдали 59 % тестов. Выше показатель успешно сданных тестов у компании «БКС Мир Инвестиций», которая проводит тесты с 22 сентября, — 87 %.

«Мы уже изучили первую статистику. Интересно, что наибольшую сложность вызвали вопросы по российским акциям, не входящим в котировальные списки, иностранным акциям, не вхо-

дящим в признаваемые Банком России индексы, паям закрытых паевых инвестиционных фондов, — отмечает генеральный директор «Открытие Инвестиции» Юрий Маслов. — Нам кажется, что это во многом связано с тем, что эти тесты пытались пройти большое количество инвесторов, которые на практике не очень знакомы со спецификой инструментов. При этом тесты на изначально более сложные продукты (необеспеченные сделки, производные финансовые инструменты) наши клиенты сдавали более успешно. Видимо, по той причине, что к таким тестам приступали уже опытные инвесторы, которые понимали, зачем они их сдают и чего хотят от таких продуктов».

Уже сейчас многие брокеры на своих сайтах и в мобильных приложениях предлагают бесплатные материалы для самостоятельного обучения перед прохождением тестирования. На сайте Московской Биржи можно пройти бесплатный курс «Путь инвестора», а о сложных инструментах и рискованных операциях просто и понятно рассказывается на портале fincult.info Банка России.

В чем едины представители всех брокеров, так это в том, что «практика всегда первична в отличие от теории». Какая-то часть клиентов будет совершать ошибки, даже пройдя тестирование. И уже на своем опыте, иногда сопряженном с финансовыми потерями, они смогут понять все механизмы, которые привели к убыткам.

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТОВ



Вениамин Каганов, директор Ассоциации развития финансовой грамотности

— **В**ведение подобных ограничений — это прежде всего попытка обеспечить стабильность и безопасность рынка. Подобные решения — ответ на запрос рынка и общества. Сегодня сообщество обеспокоено тем, что начинающие инвесторы могут разочароваться в фондовом рынке, понести крупные потери и закрыть для себя тему инвестирования в принципе. Поэтому тестирование — это предупредительная мера, которая поможет защитить от необдуманных действий, еще раз напомнить о важности знаний и навыков при работе на фондовом рынке. И хотя тестирование не может гарантировать минимизацию возможных убытков, оно призвано стать дополнительным «звоночком», предупреждающим о рисках.

Начинающим инвесторам не нужно волноваться, что где-то там «после теста» существуют высокодоходные инструменты. Это ошибочное мнение. Чем сложнее инструмент, тем выше потенциальная доходность, тем больше и риски. Это аксиома. Нет од-

ного рецепта. Для неквалифицированных инвесторов открыт большой выбор понятных и разрешенных инструментов, которые удовлетворят почти все потребности. Доступ будет ограничен лишь к структурным и инвестиционным облигациям, сделкам репо, сложным финансовым инструментам и всем производным (фьючерсам, опционам и т. д.). При этом купить любой сложный инструмент можно даже с отрицательным результатом тестирования, воспользовавшись «правом на последнее слово». Закон не ограничивает право человека распоряжаться своими деньгами, а создает механизм предупреждения.

Практика внедрения тестирования покажет, эффективна ли эта мера и каких совершенствований она требует. Сегодня мы понимаем, насколько возрастает роль программ обучения, поэтому разработали систему аккредитации таких программ. Мы хотим помочь начинающим инвесторам выбрать достойные и качественные программы обучения, которые действительно сформируют правильные установки.



Наталья Смирнова, инвестор, основатель онлайн-школы по личным финансам Numberoneschool.ru, участник Совета ЦБ РФ по защите прав инвесторов

— **Е**сли ввести слишком сложный тест или разрешить пересдачу через год, это крайне негативно повлияет на рынок. Роль тестирования в том, чтобы «неквал» не накопил беспрепятственно на крупные суммы непонятных инструментов. Если он не сдает тест с первого раза, есть шанс, что человек задумается: а готов ли он к таким инструментам, если не может ответить на вопросы о них. А желающие сломать систему и обойти тест будут всегда.

Если неквалифицированный инвестор не сможет правильно ответить на все четыре вопроса, у него будет возможность пересдать тест сколько угодно раз. Такую проверку нужно будет проходить повторно при смене брокера. Зная список вопросов, можно провести в интернете некоторое время, чтобы найти верные ответы и подготовиться к тесту. Трудности при прохождении тестирования, очевидно, будут с инструментами, которые «неквалы» плохо знают. Думаю, это могут быть дивиденды, маржинальное кредитование.

Для неквалифицированных инвесторов также действует так называемая дедушкина оговорка: тестирование не требуется тем, кто до его введения покупал хотя бы один сложный продукт. По сути, «неквалам» даже после прохождения теста остаются недоступны лишь некоторые совсем сложные инструменты, доступные только «квалам» (субординированные и конвертируемые облигации, вечные облигации и т. д.). Но это крайне редкие и на самом деле слишком сложные инструменты, чтобы «неквал» чувствовал себя ущемленным. Более того, при большом желании рискнуть остается куча вариантов без тестирования — инвестировать в стартапы, в криптовалюту, в пирамиды, высокорискованные займы непонятным компаниям или людям и т. д.



Юрий Маслов, генеральный директор компании «Открытие Инвестиции»

— Если комментировать мнение о том, что тестирование закрывают доступ к высокодоходным инвестициям «неспециалистам», то я с ним не согласен. Во-первых, когда мы говорим о «закрытии», то речь идет о том, что инвестор уже не может приобрести соответствующий инструмент. Но это не так. Закон требует от инвестора тестирования, при котором он сможет показать, что понимает, что это за инструмент и какие ему свойственны риски, а после этого спокойно может покупать такой продукт.

Во-вторых, совсем неправильно говорить о том, что сложные инструменты, доступ к которым ограничен, по умолчанию доходнее тех, доступ к которым свободен. Вселенная финансовых инструментов столь широка, что в обеих категориях — «только по тесту» и «доступны без теста» — есть инструменты с разными функциями выплат.

При этом, конечно, вопросы к тому, насколько верен выбранный подход к ограничениям, будут постоянно возникать, так как нет какого-то единственного правильного решения, нет классификации, которая однозначно разделит все финансовые инструменты по уровню риска и сложности.

Если говорить конкретно, то, например, только после тестирования инвесторы смогут заключать срочные сделки, приобретать облигации с рейтингом ниже ААА или покупать акции, которые не входят в котировальные списки на российских

биржах. Очевидно, что это сокращает возможности инвестора свободно приобретать инструменты. В частности, многие облигации достаточно надежных эмитентов можно будет купить только после тестирования. Но, как я уже говорил, тестирование в текущем формате вряд ли стоит воспринимать как запретительный барьер. Это все же скорее стимул для инвестора понять, что он собирается приобрести.

У нас сам старт тестирования прошел достаточно ровно. Мы постарались подготовиться заранее, предоставили клиентам возможность проходить тесты еще за две недели до вступления в силу соответствующего регулирования. Тот факт, что тест можно пересдавать большое количество раз, я воспринимаю крайне положительно. Причем не потому, что можно сидеть и пробовать просто угадать — это как раз не так легко сделать с учетом большого количества вариантов ответов, которые по-разному сформулированы. В каждой попытке прохождения теста инвестор будет видеть иной набор вариантов ответа, а ответить нужно безошибочно на 4 вопроса, не зная при этом, в каком или каких вопросах ты ошибся в прошлый раз.

На практике я вижу, что после первой неудачной попытки сдать тест и понимания, что вопросы призваны действительно продемонстрировать твое понимание продукта, многие инвесторы просто будут знакомиться с обучающими материалами и пытаться понять инструмент и его риски. А именно на это нацелено тестирование. И если человек через полчаса после первой неудачной попытки прошел тест, так как перед передачей все изучил, то можно будет считать, что тестирование в случае с этим человеком достигло своей цели.



Анна Громова, действующий инвестор, победитель номинации «Лучший блог о личных финансах в Instagram-2019» по версии Private Money Forum

— Я однозначно считаю, что «не к в а л» может прекрасно инвестировать с отличной доходностью даже среди того ограниченного спектра инструментов, которые доступны без прохождения тестирования. Если у человека есть базовые знания, можно составить классный пассивный портфель и регулярно его докупать. Благодаря этому через несколько лет можно

получить большой капитал с хорошей доходностью.

Если говорить про тестирование, которое ввели с 1 октября для новичков, я оцениваю эту идею положительно. Это не забор, а калитка, которую можно при желании открыть. Если начинающий инвестор не может пройти испытание с первого раза, это сигнал, что в определенной области у него есть пробел. И каждый сам для себя принимает решение: либо подтянуть знания, либо махнуть на это рукой.

Кстати, возможность купить сложный продукт без прохождения тестирования тоже есть. Если инвестор не сдал тест, брокер имеет право провести его сделку. Но с уведомлением о принятии инвестором рисков. Но давайте посмотрим на ценные бумаги и сделки, которые будут доступны только после прохождения тестирования.

1 Иностранные акции, не входящие в индексы из перечня Банка России. В перечне есть S&P 500, Dow Jones, NASDAQ-100 и еще 39 индексов со всего мира, включая индекс Мосбиржи. То есть доступны несколько сотен бумаг, позволяющих инвестировать в ценные бумаги разных стран. И это не только дивидендные аристократы, но и акции роста.

2 Акции, не включенные в котировальные списки, то есть бумаги из третьего уровня листинга Мосбиржи. Например, к третьему уровню относятся акции ГК «Самолет» и «Россетей».

3 Иностранные ETF на индексы, не входящие в перечень

Банка России. Здесь речь только про ETF, не включенные в котировальные списки Мосбиржи. Например, одни из самых популярных фондов от управляющей компании FinEx можно будет купить без тестирования, потому что они в первом или втором уровне листинга.

4 Облигации российских компаний и российских «дочек» иностранных компаний с рейтингом «ruAAA» по национальной рейтинговой шкале от «Эксперт РА» и рейтингом «AAA(RU)» по национальной рейтинговой шкале от АКРА. Это, как правило, корпоративные облигации надежных эмитентов. Перечень доступных бумаг достаточно большой — свыше 900. С разным купоном — от 0,1 – 9 % и даже выше. С моей точки зрения, для инвесторов далеко не все они интересны и, что немаловажно, безопасны. Несмотря на высокий рейтинг.

Такие ценные бумаги, как паи закрытых ПИФов, структурные облигации и облигации со структурным доходом, производные финансовые инструменты (например, опционы и фьючерсы) — это инструменты с очень высокой степенью риска. Они совсем не для новичков. Риски огромны. То же самое относится и к маржинальной торговле, и к договорам репо. Убеждена, что это не те инструменты и сделки, которые стоит использовать новичкам. С большей вероятностью здесь можно остаться с нулем на счете, чем с какой-либо доходностью.

ДЕТАЛИ

Кому тестирование обязательно, а кому не нужно

Тест проходить не нужно, если...

...у вас есть статус квалифицированного инвестора: таким инвесторам доступны все инструменты. Не придется проходить тестирование тем, кто покупает относительно простые финансовые инструменты. Например, акции, входящие в первый и второй котировальные списки, облигации с высоким рейтингом, облигации федерального займа, паи открытых паевых инвестиционных фондов. Также тестирование не нужно тем, кто до 1 октября 2021 года совершал сделки со сложными финансовыми инструментами, то есть имеет хотя бы минимальный опыт работы с ними.

Обязательно пройти тестирование, если инвестор планирует купить:

- Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, форварды и др.);
- Договоры репо. Когда происходят сразу две сделки — продажа актива и его обратный выкуп. Если рыночная цена актива отклоняется от оговоренной, то одной из сторон выплачивается процент;
- Структурные облигации. В них входит несколько производных финансовых инструментов;
- Паи закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ);
- Облигации российских компаний, у которых нет кредитного рейтинга или он ниже уровня, установленного Банком России;
- Облигации российских дочерних компаний зарубежных эмитентов, у которых нет кредитного рейтинга или он ниже уровня, установленного ЦБ;
- Облигации, которые имеют структурный доход и соответствуют уровню кредитного рейтинга от Банка России;
- Акции, которых нет в котировальных списках;
- Иностранные акции, которых нет в индексах из перечня Банка России;
- Иностранные ETF, доходность которых определяется индексами не из перечня ЦБ;
- Также без тестирования недоступны сделки с плечом (маржинальные сделки), то есть покупка бумаг не на свои, а на заемные деньги.

ПОДРОБНО

Кто такой квалифицированный инвестор

Если говорить о физлицах, то квалифицированный инвестор — это человек, для которого выполняется хотя бы одно из перечисленных ниже требований:

- есть опыт работы в сфере ценных бумаг и производных финансовых инструментов от 2 до 3 лет (минимум 2 года — в организации, которая является квалифицированным инвестором, или минимум 3 года — в организации, являющейся неквалифицированным инвестором);
- за последние четыре квартала на брокерском счете лица проводились операции на общую сумму

- не менее 6 млн руб., причем совершались в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже 1 раза в месяц;
- имущество такого лица оценивается не менее чем в 6 млн руб. В состав имущества входят денежные средства и начисленные проценты в кредитных организациях, финансовые инструменты, в том числе находящиеся в доверительном управлении, обезличенные металлические счета;

- физическое лицо имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации и полученное в вузе, который на момент выдачи этого документа готовил выпускников к профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный

аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификаты Chartered Financial Analyst (CFA), Certified International Investment Analyst (CIIA), Financial Risk Manager (FRM). Квалификацию инвестору присваивает брокер, банк или управляющая компания. После ее получения физическое лицо может инвестировать в любые инструменты без ограничений. Прохождение теста не дает статуса «квала».



ВЫБОР РЕДАКЦИИ

Благотворительность в Сети: знаем, кому помогаем?

ПОЖЕРТВОВАНИЕ ЧЕРЕЗ СОЦИАЛЬНУЮ СЕТЬ — ОТЛИЧНЫЙ СПОСОБ БЫСТРОЙ ПОМОЩИ НУЖДАЮЩИМСЯ И В ТО ЖЕ ВРЕМЯ БЛАГОДАТНАЯ СРЕДА ДЛЯ ТЕХ, КТО НАЖИВАЕТСЯ НА ДОВЕРЧИВЫХ ЛЮДЯХ И ЧУЖИХ БЕДАХ. **Как отличить фальшивый сбор от настоящего** И КАК СОЦСЕТИ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ФОНДЫ БОРЮТСЯ С МОШЕННИКАМИ — ОБ ЭТОМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.

текст:
Евгения
ЗУЕВА

Подводные камни

— По моему субъективному мнению, именно мошенники чаще всего объявляют благотворительные сборы средств, — говорит Владимир Ульянов, руководитель аналитического центра Zecurion, эксперт по информбезопасности. — Люди у нас сердобольные: когда они видят фото несчастного ребенка, сразу переводят деньги.

Информацию в соцсетях, в том числе в благотворительной сфере, нужно размещать очень осторожно, а увиденную стоит проверять, считает эксперт. Персональные данные, контакты, сведения о банковских картах и многое другое мошенники могут использовать в своих целях. Они воруют фотографии из реальных сборов, медицинские документы о больных людях, личные данные о благотворителях и т. д. В группах, объявляющих в соцсети благотворительный сбор, тоже могут оказаться мошенники, и администраторы страничек порой не могут это проверить. Утечку информации не всегда можно предотвратить или вовремя обнаружить.

Конечно, крупные благотворительные фонды максимально открыты: прозрачность работы — залог не только достижения их целей, но и доверия к ним. Люди, попавшие в реальную беду, тоже заинтересованы в помощи и готовы это подтвердить. Да и в интернете есть ресурсы, где можно

«пробить» фотографии попавших в беду людей. Так что выяснить, кто на самом деле стоит за сбором, не так уж сложно. Проблема в том, что практически никто это не проверяет, отметил Владимир Ульянов.

— Люди, готовые помогать, часто находятся под влиянием эмоций, они очень доверчивы и уязвимы перед мошенниками. Такие граждане не заморачиваются и переводят деньги сразу, поэтому схема и работает. Перестала — появляется новый фейковый аккаунт, новая группа и новые фото, — поясняет собеседник.

Нужно скептически относиться к информации о благотворительных сборах в соцсетях, как и ко всем входящим сообщениям, считает Владимир. Если есть сомнения, стоит воздержаться от перевода денег. Лучше пережить внутренний конфликт, что ты кому-то, возможно, не помог, чем стать жертвой злоумышленников, для которых этические нормы ничего не значат. Эксперт советует выбирать те варианты помощи, где есть уверенность, что деньги пойдут нуждающимся, а не мошенникам.

Проверочная работа

Чтобы воздействовать на людей, преступники часто используют токсичную рекламу —

фото и видео, где показаны боль, страдания, плачущие дети и тому подобное, рассказывает Анжелика Иванова, координатор проекта «Все вместе за разумную помощь» ассоциации благотворительных организаций «Все вместе».

— Наше сообщество считает это непрофессиональным и неэтичным по отношению к подопечным, поэтому никакой уважающий себя благотворительный фонд так делать не станет. К примеру, на сайте хосписа «Дом с маяком» нет ни одной токсичной фотографии. Это уважение к тем, кому мы помогаем.

К сожалению, обман в этой сфере сказывается на доверии ко всему благотворительному сектору, отмечает Анжелика. Люди не знают, как отличить фейковый сбор от настоящего, затем слышат истории о том, как кого-то обманули в интернете, и перестают доверять всем фондам, предпочитая помогать адресно. Честным организациям трудно работать в таких условиях.

— Лучше помогать не на эмоциях, а обдуманно, включая критическое мышление. Переводы частным лицам — это тоже риск. С точки зрения закона, перевод денег на карту незнакомому человеку — это подарок: нет ни обязательств, ни отчетности. В последнее время такие сборы часто поддерживают публичные люди, а потом возникают скандалы. Или в сборах на детей со СМА (спинально-мышечная атрофия) оказались украденные фотографии. Поэтому переводить деньги частному лицу нужно, только если вы лично знаете этого человека или проблемную ситуацию и уверены, что деньги пойдут на благое дело.

Пожертвование через благотворительный фонд — самый надежный способ помочь, говорит Анжелика. Во-первых, фонды, как и все некоммерческие организации (НКО), строго контролируются. Их проверяют налоговые органы и Министерство юстиции, а все деньги идут через расчетные счета. Во-вторых, фонды работают системно: перевода средства для одного человека, вы можете помочь не только ему. Еще фонды проводят экспертизу с целью найти наилучший вариант лечения: где болезнь лечат, где это будет дешевле, где это можно сделать по квоте.

Мошенники тоже официально регистрируют фонды, поэтому лучше убедиться, что организации можно доверять. Это нетрудно — в Сети можно найти отзывы о ней. А лучший способ — проверить, соблюдает ли она принципы прозрачности НКО, говорит Анжелика. На сайте добросовестного фонда в открытом доступе всегда есть учредительные документы, информация о руководстве и регулярные публичные отчеты.

— В них показано, кому помогли, какие программы провели, в отчетах отражены все статьи расходов. Такой документ повышает доверие. Кроме того, благонадежные фонды всегда проводят сборы на расчетный счет организации. Не допускается сбор на личную карточку директора, — отмечает собеседница. — Также можно проверить, верифицирован ли фонд на ресурсах dobro.mail.ru,

nuzhnapomosh.ru и gusfond.ru. Плюс около трехсот благотворительных фондов России подписали Декларацию об основных принципах прозрачности НКО, разработанную нашей ассоциацией. Этим организациям можно доверять.

По правилам Сети

«ВКонтакте» на регулярной основе поддерживает работу благотворительных движений и организаций. Соцсеть регулярно организует акции в поддержку НКО или выступает в них партнером, сообщили нам в пресс-службе «ВК». Там проводят частные благотворительные сборы и сборы от официальных фондов. Здесь впервые в РФ создали правила ведения благотворительных сборов для частных лиц. «Подтверждающие документы и полные финансовые отчеты как по поступлениям, так и по тратам собранных средств — эти требования обязательны для всех, кто проводит сбор денег среди подписчиков соцсети. Прозрачность этих сборов проверяется силами волонтеров, добровольцев и с помощью команды поддержки. Такая система позволяет на протяжении уже более 10 лет качественно развиваться честным сборам и учит пользователей оценивать их прозрачность», — утверждают в «ВК».

Строгие правила появились не просто так: «ВКонтакте» — самая популярная площадка для общения в Рунете, здесь тысячи благотворительных сообществ. Этим пытаются воспользоваться лица, которые под видом сбора средств на благое дело собирают деньги для своих нужд. Благодаря бдительности пользователей и работе команды поддержки такие сборы быстро выявляются и блокируются, говорят в пресс-службе соцсети.

Как избежать мошенников

Совет для тех, кто хочет помогать в соцсетях: проверяйте! Фото- и видеоконтент благотворительного сбора на токсичность, а информацию о сборе и его организаторе — на прозрачность и открытость. Особенно в случаях, когда контент сбора пестрит жалостливыми снимками и пунктуацией, вызывает сильные эмоции и желание помочь прямо сейчас.

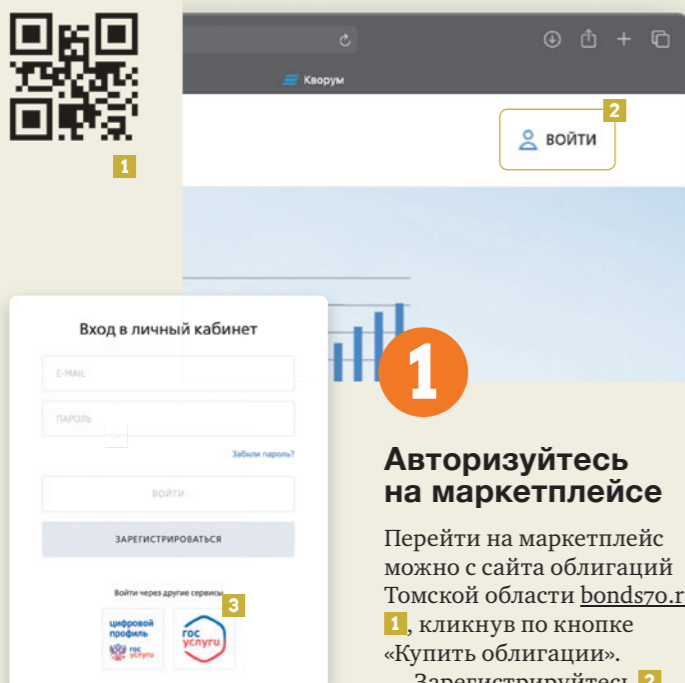
Позвоните по указанным контактам и узнайте подробности, изучите отзывы о фонде, его сайт и отчетность, прочитайте выложенные медицинские документы и «пробейте» фото по ресурсам... Убедитесь, что человек, названный в сборе, реально существует и нуждается в помощи.

Если вы сами организуете сбор средств, защитите аккаунты от взлома и утечек доступными способами: ограничьте доступ к своему контенту, простые пароли усложните, а сложные поменяйте. Размещайтесь в тех соцсетях, в которых безопаснее. А лучше обратитесь за помощью в проверенную благотворительную организацию — в плане информации это надежнее. И там помогут комплексно: деньгами, экспертным советом и моральной поддержкой.

ИНСТРУКЦИЯ

Как купить облигации Томской области онлайн

ПОКУПКА ОБЛИГАЦИЙ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ СТАЛА ЕЩЕ ДОСТУПНЕЕ И ПРОЩЕ: БОЛЬШЕ НЕ НУЖНО ИДТИ В БАНК-АГЕНТ, **все можно сделать из дома — через маркетплейс**. Для этого понадобится компьютер с выходом в интернет и несколько минут свободного времени.



1

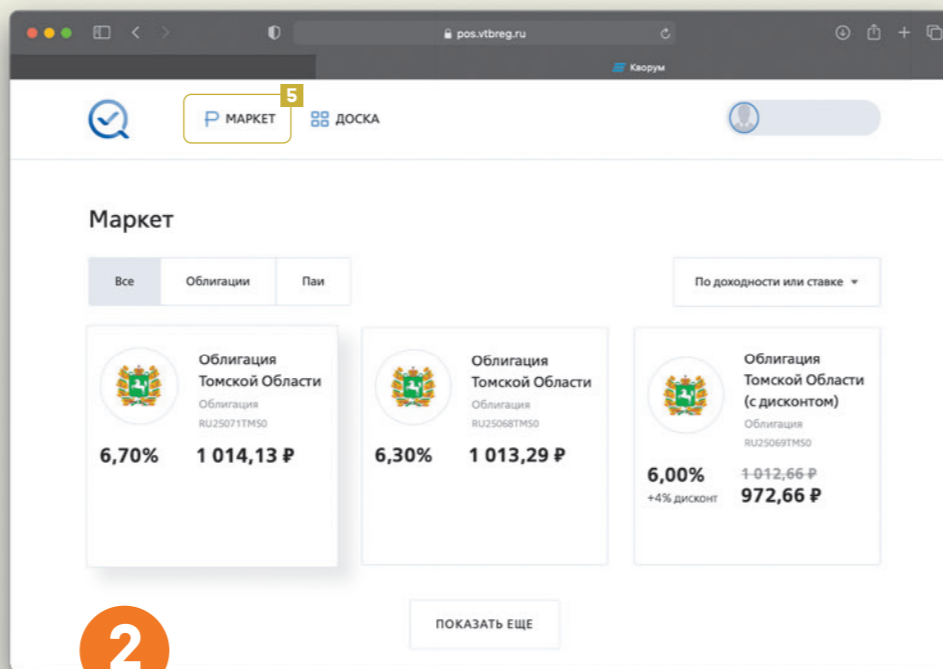
Авторизуйтесь на маркетплейсе

Перейти на маркетплейс можно с сайта облигаций Томской области bonds70.ru **1**, кликнув по кнопке «Купить облигации».

Зарегистрируйтесь **2** на сайте маркетплейса или авторизуйтесь с помощью логина и пароля от «Госуслуг» **3** (нужна подтвержденная учетная запись). При авторизации через «Госуслуги» выбирайте постоянный аккаунт **4**.

Вы можете пройти регистрацию в ЛКА или продолжить без регистрации во временном профиле

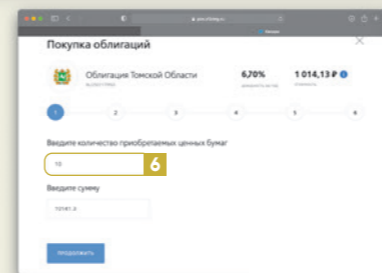
Регистрация Продолжить без регистрации



2

Выберите интересующий выпуск облигаций Томской области **5**

Укажите количество бумаг, которое хотите купить **6**.



Иванов

Михаил

Юрьевич

Подтвердить

3

Заполните анкету

Если вы авторизовались через «Госуслуги», данные в анкете появятся автоматически. Если вошли через аккаунт на сайте маркетплейса, анкету придется заполнять вручную. Проверьте правильность данных перед тем, как подтвердите их кодом из СМС.

Код подтверждения...

4

Оплатите облигации одним из способов

■ **Через банки-партнеры — ВТБ или Газпромбанк**
Необходимо быть клиентом банка. **Комиссии нет.**

■ **По QR-коду**
Оплата производится через приложения банков с функцией оплаты по QR-коду. **Комиссия зависит от банка.**

■ **Через систему быстрых платежей (СБП)**
Считайте QR-код камерой смартфона, перейдите по предложенной ссылке и выберите банковское приложение для оплаты (система определит, какие приложения установлены и какие из них поддерживают оплату по QR-коду). **Комиссия — 0,4 % от суммы покупки.**

■ **По реквизитам**
Нужно выбрать «Сформировать карточку платежных реквизитов». Карточку необходимо распечатать и оплатить в офисе банка через оператора. **Комиссия зависит от банка.**



РЕГИСТРАТОР ФИНАНСОВЫХ ТРАНЗАКЦИЙ

После обработки оплаты в течение 2 рабочих дней на электронную почту придет уведомление от Регистратора финансовых транзакций (РФТ) о покупке облигаций через маркетплейс. В уведомлении будет ссылка на «Госуслуги», перейдя по которой владелец облигаций сможет заказать выписку из РФТ, подтверждающую владение облигациями Томской области. Информация о купленных облигациях отображается также в личном кабинете на сайте маркетплейса.

5

Получите договор

На указанную при регистрации электронную почту придет договор купли-продажи облигаций, если эта опция была активирована при заполнении документов.



Досрочная продажа облигаций через маркетплейс

Если вы купили облигации Томской области онлайн и хотите продать их досрочно, это тоже можно сделать через маркетплейс.

- 1 Авторизуйтесь на сайте маркетплейса.
- 2 Зайдите в свой портфель.
- 3 Подайте заявку на продажу с указанием количества бумаг.

После обработки заявки и проведения выкупа на указанный вами счет будет выплачена номинальная стоимость облигаций и купонный доход.

8-800-300-72-11

Горячая линия по облигациям Томской области

ДОСЬЕ

Юлия Кижаккина, 41 год. Родилась и выросла в Омске. Окончила Омскую академию МВД России, 16 лет прослужила в органах внутренних дел в должностях дознавателя и старшего специалиста по работе с личным составом. Сейчас работает полиграфологом.



СВОЙ БИЗНЕС

Ничего, кроме правды

Полиграфолог о том, как открыть свое дело и начать помогать бизнесу

ДЕТЕКТОР ЛЖИ МНОГИЕ ВОСПРИНИМАЮТ КАК АППАРАТУРУ СПЕЦСЛУЖБ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ШПИОНОВ И ТЕРРОРИСТОВ. НО В РЯДЕ СТРАН ПОЛИГРАФ ДАВНО ИСПОЛЬЗУЮТ В МИРНЫХ ЦЕЛЯХ. ИТ-КОРПОРАЦИИ, БАНКИ И ПРЕДПРИЯТИЯ ТЕСТИРУЮТ СОТРУДНИКОВ, ЧТОБЫ НАЙТИ ВИНОВНЫХ В КРАЖЕ ИЛИ ПОРЧЕ ИМУЩЕСТВА, СЛИВЕ ИНФОРМАЦИИ КОНКУРЕНТАМ. ДЛЯ РОССИИ ПОДОБНАЯ ПРАКТИКА НЕ В ДИКОВИНКУ, **в Томске тоже есть свои специалисты по инструментальной детекции лжи.** МЫ УЗНАЛИ У ПОЛИГРАФОЛОГА ЮЛИИ КИЖАКИНОЙ, КАК ПРИЙТИ В ЭТОТ БИЗНЕС И МОЖНО ЛИ НА НЕМ ЗАРАБОТАТЬ.

С чего все начиналось

— В 2016 году мы с супругом переехали жить в Томск. На тот момент я уже 13 лет работала в органах внутренних дел. Когда родился малыш, пришло желание перемен. Совмещать прежнюю работу и воспитание ребенка было бы тяжело, хотелось найти такое дело, чтобы оставалось время на дом и семью.

Работая в дознании, я всегда любила готовиться к допросам, выстраивать план беседы, общаться с разными людьми, подбирать к ним подход, находить нужные слова в разных ситуациях. Так выбор пал на

специальность «Полиграфолог». В 2019 году я уволилась из органов по выслуге лет с правом получения пенсии, прошла курсы по переподготовке и начала работать с частным бизнесом.

Обучиться на полиграфолога можно на базе высшего психологического или юридического образования. Такие школы есть в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Краснодаре. Ближайшая оказалась в Новосибирске — там я и прошла полный курс профессиональной переподготовки по программе «Применение полиграфа при проведении специальных

психофизиологических исследований». Курс длился четыре месяца, до конца дошли не все. Учеба предполагала освоение большого объема информации, и сама по себе работа требует большой усидчивости, это подходит не всем.

Обучение в то время стоило 90 тысяч рублей. Раз в пять лет предполагается повышение квалификации, которое стоит около 15 тысяч. Там полиграфологов знакомят с нововведениями, разбирают сложные частные случаи, делятся опытом.

Стартовый капитал и оформление бизнеса

— После ухода из органов я получила выходное пособие, плюс имелись собственные сбережения. Этого хватило, чтобы оплатить учебу и купить сам полиграф — он обошелся в 300 тысяч рублей. Купить аппарат можно в специальных магазинах от производителей, для этого нужно предъявить документ об образовании. В России профессиональные полиграфы стоят 100-300 тысяч рублей, бывает дороже — в зависимости от комплектации и технических характеристик. Стоимость импортных аналогов может достигать до 1,5 миллиона рублей.

В 2020 году я зарегистрировалась как самозанятая и плачу налог на профессиональный доход, в моем случае это 6% за работу с юрлицами. Процедура быстрая, не требует посещения налоговой инспекции и предоставления каких-либо документов. Никого из заказчиков не пугает мой статус самозанятой, поскольку процедура оформления договорных отношений ничем не отличается от иных форм (ООО, ИП и т. д.), предоставляются все отчетные документы для проведения банковских операций и т. п.

Сколько можно заработать

— Тестирование одного сотрудника при приеме на работу у меня стоит от 3 тысяч рублей. Если заказчик проводит служебную проверку, скажем, по факту кражи, стоимость может достигать 5 тысяч. Поток заказов непостоянный, этим летом один месяц было совсем тихо, а иногда образуется очередь. В среднем ежемесячно удается заработать 40-60 тысяч рублей.

Я принципиально не работаю с супружескими изменами, хотя в Томске это 70% от всех запросов. Подобные услуги самые дорогостоящие, коллеги берут за них от 6 до 15 тысяч рублей. Я отказываюсь, так как большинство заказчиков сразу предлагают сделать «заказное», удобное, выгодное им заключение. Уже давно поняла, что такой заказчик не будет удовлетворен никаким результатом проверки — ни положительным, ни отрицательным.

Если говорить о частной практике, скажем, в Москве, там за тестирование полигра-



Тестирование одного сотрудника при приеме на работу у меня стоит от 3 тысяч рублей. Если заказчик проводит служебную проверку, скажем, по факту кражи, стоимость может достигать 5 тысяч.

фологи берут от 5 до 10 тысяч рублей. Есть полиграфологи, которые работают в штате, такая практика распространена в европейской части России. Подобное можно встретить в банковской сфере, федеральных торговых сетях, на крупных промышленных предприятиях. Зарабатывать там можно до 200 тысяч рублей в месяц. В Сибири зарплаты меньше. В Новосибирске, например, полиграфолог в штате может зарабатывать в среднем 50-70 тысяч рублей.

Зачем это нужно

— Полиграфологи помогают бизнесу избежать многих проблем, например выявить недобросовестных кандидатов на этапе приема на работу. В моей практике было тестирование человека при устройстве на должность директора магазина. Кандидат отреагировал на вопрос о проблемах с алкоголем. Он сначала отрицался, а потом признался, что у него были прогулы и опоздания из-за употребления спиртного, его лишали водительских прав, а жена уходила из семьи. Также у мужчины была реакция на вопрос о недостачах на предыдущем месте работы. Эту информацию он тоже скрыл на этапе предоставления документов и на собеседовании. Позже служба безопасности выяснила, что с последнего места работы он уволился с недостачей в 120 тысяч рублей. Должность директора магазина он не получил.

Полиграфолог также может помочь в решении проблем, когда неприятная ситуация уже произошла. За свою практику с помощью

ЗАКОН

Может ли работодатель проверять сотрудников на полиграфе?

— Статья 70 ТК РФ дает работодателю право назначать испытания работнику при приеме на работу. В трудовой договор дополнительно вносится проведение психофизиологического исследования с использованием компьютерного полиграфа. Подписывая такой договор, работник соглашается на испытание с определенной периодичностью.

Трудовой кодекс РФ позволяет работодателю разрабатывать нормативно-правовые акты с дополнительными нормами регулирования труда работника, не противоречащие действующему законодательству, не ухудшающие положение работника. Поэтому в гражданских организациях, использующих полиграфные проверки, разрабатываются положения либо инструкции о порядке применения полиграфа.

беседовала:
Валентина БЕЙКОВА

ФОТО:
АРТЕМ ИЗОФАТОВ,
архив героини



ДЕТАЛИ

Клиенты полиграфолога — кто они?

— В начале своей деятельности я столкнулась с тем, что многие бизнесмены в Томске не знают, что такое полиграф, где его можно применить и какую пользу получить. Первые мои заказчики-бизнесмены были из числа бывших сотрудников правоохранительных органов. Большинство заказов на проверку поступает из Кемеровской, Свердловской, Новосибирской, Московской областей и Алтайского края. В основном от крупных организаций, которые имеют представительства в нашем городе и давно пользуются услугами полиграфолога.

полиграф я раскрыла ряд хищений материальных ценностей и денег заказчиков, которые совершались по разным схемам. Некоторые хищения оцениваются в несколько миллионов рублей.

В этом году ко мне обратился крупный заказчик с просьбой проверить сотрудников регионального филиала. Там было выявлено хищение товара более чем на 3,5 миллиона рублей. Служба безопасности определила двух подозреваемых и пригласила меня. Проверка обоих подтвердила их причастность, они признались и согласились возместить ущерб. Этот случай мне запомнился агрессивным поведением одного из участников хищения: человек сорвал с себя датчики, предлагал «договориться». Но такое поведение — редкость, серьезных конфликтов, сопровождавшихся угрозами в мой адрес, не было.

Кстати, с помощью полиграфа можно не только установить обман, но и доказать непричастность человека к происшествию, снять с него подозрения.

Экономия времени и денег заказчика

— Был случай, когда заказчик оформил доставку груза из Томска в Новосибирскую область. Машина пришла с недовесом в 600 килограммов. Водитель утверждал, что груз либо не доложили на загрузке, либо неправильно взвесили по прибытии. Тестирование показало стопроцентную реакцию на вопросы, человек продолжал все отрицать. Спустя два дня водитель и экспедитор признались, что по дороге продали часть товара. Это уже заказчик и его служба безопасности поработали с ними: перевозчикам пообещали, что в случае признания вины им просто не заплатят за рейс и они продолжают работать дальше. Естественно, после этого работать с ними заказчик не стал.

Полиграф — это удобно. Он позволяет в кратчайшие сроки определить причастных к происшествию, установить способ действия, время, место и прочее. У меня в договоре прописано, что я ручаюсь за конфиденциальность полученной информации.

Как это работает

— До начала процедуры согласовываются темы проверки. Если это скрининг персонала, то в основном заказчика интересуют вопросы алкогольной, игровой и наркотической зависимости; хищения на предыдущих местах работы; использование поддельных документов при трудоустройстве; крупные долги; связь с конкурентами; истинные причины увольнения с предыдущей работы; связь с криминалом; ведение смежного бизнеса и т. д.

Сама процедура длится около трех-четырех часов и начинается с подробной беседы: разясняются принципы работы полиграфа, права обследуемого, порядок процедуры. Никакие вопросы внезапно не задаются, каждый обсуждается до полного понимания. Вопросы религии, политических взглядов, гостайны не затрагиваются. Процедура проверки на полиграфе добровольная и проводится только с письменного согласия обследуемого.

Есть противопоказания: мы не проводим проверку в отношении лиц с психическими расстройствами, заболеваниями центральной нервной системы, острыми болями, нарушениями работы сердечно-сосудистой и дыхательной систем, а также в отношении лиц, не достигших 14 лет.

Датчики двигательной активности кладутся на стул под ягодицы, они показывают любое движение. Два датчика дыхания — на грудь и на область живота. Датчик давления размещается на руке, датчик пульса и два датчика, регистрирующие потоотделение, — на пальцах. На голову надевается датчик мимики лица. Одновременно идут аудиозапись и видеосъемка.

Можно ли обмануть полиграф?

— Если только вы разведчик или представитель спецслужб. Бывает, люди ищут способы противодействия проверке в интернете, но это не срабатывает. Например, используют болевой синдром: прикусывают щеку или кладут канцелярскую кнопку под пятку. Все это видно сразу при регистрации физиологических показателей и визуально. Если человек принял какое-то лекарство, полиграфолог на полиграмме сразу отметит отклонения физиологических показателей от нормы.

Есть коллеги, продающие курсы по противодействию полиграфу. Но это выбрасывание денег на ветер. Мы не можем контролировать потоотделение, давление, сказать сердцу, чтобы оно билось тише.

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



Первые советские рублевые монеты изготовили из серебра в 1921 и 1922 годах. Но в оборот их отправили только в 1924 году, когда большевики закончили денежную реформу и стабилизировали финансовое положение страны. Эти монеты были из высокопробного серебра, поэтому стали быстро пропадать из обращения. До наших дней дошло совсем мало экземпляров 1922 года. Стоимость такого рубля оценивают в 35 000 и выше.

ИСТОРИЯ

Что можно было купить на рубль в СССР

ПОЛОЖЕНИЕ РУБЛЯ АКТИВНО МЕНЯЛОСЬ, КОГДА РУШИЛАСЬ РОССИЙСКАЯ ИМПЕРИЯ, КОГДА ВРЕМЕННОЕ ПРАВИТЕЛЬСТВО ПЫТАЛОСЬ СОЗДАТЬ РОССИЙСКУЮ РЕСПУБЛИКУ, КОГДА ОБРАЗОВАЛАСЬ РСФСР, А ЗАТЕМ СФОРМИРОВАЛСЯ СССР. В СОВЕТСКОМ СОЮЗЕ РУБЛЬ ТОЖЕ ПЕРЕЖИЛ МНОЖЕСТВО ПОТРЯСЕНИЙ. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ КРИЗИСЫ, ДЕНОМИНАЦИИ И ДЕВАЛЬВАЦИЯ — СОВЕТСКАЯ ВЛАСТЬ ПОЧТИ ПОСТОЯННО БОРОЛАСЬ С ИНФЛЯЦИЕЙ. В ОДНИ ПЕРИОДЫ ЗА РУБЛЬ ПОКУПАЛИ 3 КГ КАРТОФЕЛЯ, В ДРУГИЕ — 53 Г СОЛИ.

Первая мировая война значительно ударила по экономике Российской империи, но еще сильнее на нее повлиял 1917 год. Суммарные расходы Военного фонда в 1914-1916 годах составили 27,2 млн рублей. После февраля 1917 года они резко увеличились, только за семь месяцев страна потратила 10,7 млн. В 1916 году ежедневные военные расходы составляли 42 млн, в 1917-м — уже 59 млн рублей.

С приходом Временного правительства должны были вырасти и вклады в социальную сферу: увеличение зарплат и пособий, выдача пайков, организация продовольственных комитетов и т. д. Все это происходило за счет бюджетных средств. При этом налоговые поступления снизились по сравнению с 1916 годом почти в два раза — с 22,2 до 12,1 %.

Где государство находило средства на участие в войне и на обеспечение своих граждан? Когда бюджет не пополнялся за счет налогов, правительство увеличивало эмиссионное право Госбанка. Царское правительство напечатало около 6 млрд рублей за два с половиной года войны, Временное правительство увеличило денежную массу еще на 6 млрд рублей всего за пять месяцев. Неконтролируемая денежная эмиссия привела к резкому обесцениванию рубля. К 1918 году инфляция составляла 597,5 %, в 1919 году она достигла уже 1 375,6 %. Цены на продукты и товары подскочивали резко и неравномерно в зависимости от региона. Например, в августе 1917 года в черноземной Самарской губернии 16 кг ржи стоили 4 рубля 60 копеек, в августе 1920-го — 65 рублей.

В 1917 году Временное правительство выпустило собственные деньги номиналом 20 и 40 рублей. Эти деньги в народе прозвали керенками — по имени министра Александра Керенского. Оформление скопировали с марок консульской почты. Керенки печатали на белой бумаге листами по 40 штук. По мере развития инфляции их перестали разрезать — в этом не было смысла, расчеты осуществляли целыми листами. В условиях гражданской войны керенки часто изготавливали незаконно в частных типографиях, изображения печатали разными красками и на неподходящей бумаге, иногда даже на оборотах продуктовых этикеток.



В 119 раз

выросла номинальная денежная масса с ноября 1917 года по июль 1921-го. В 7912 раз в среднем выросли цены за тот же период.

В Москве в 1916 году на рубль можно было взять 20 коробков спичек. В 1919 году коробок спичек стоил 50 рублей, а к концу 1921-го — 1 005 рублей. Пару сапог в 1916 году продавали за 27 рублей, а в 1919 году — за 434 375 рублей. На рубль в 1919 году в Москве можно было купить только несколько граммов съестного, например 2,82 г говядины или 5,18 г ржи, или 24 г картофеля. Для сравнения: в том же 1919 году рабочий в Москве в среднем получал около 1 465 рублей. На всю эту зарплату можно было купить примерно 4 кг говядины. Однако надо учитывать, что оплата труда тоже различалась от региона к региону. В 1920 году зарплаты выросли в 2-3 раза, но рост цен намного опережал рост заработной платы. На рубль можно было купить уже 0,39 г говядины или 0,60 г ржи, или 2 г картофеля. В итоге часть оплаты начали выдавать в виде пайков.

Новая экономическая политика: 103 грамма соли

К 1921 году в стране обращались многочисленные денежные знаки: царские кредитные билеты, керенки, совзнаки, разнообразные местные выпуски и суррогаты. Все эти деньги уже ничего не стоили. Страну поглотила натурализация, зарплаты выдавали продуктами и товарами, на рынке действовала бартерная система.

С середины 1921 года политика в сфере денежного обращения стала меняться. Переход к нэпу частично реабилитировал денежные расчеты. Зарплату снова выдавали деньгами, рост цен хоть и не остановился, но замедлился: с 1 июля 1921 года по 1 января 1923 года цены увеличились «всего» в 263 раза. Затем цены на товары первой необходимости даже стали снижаться. Дешевели соль, спички, мыло. Например, в 1923 году 16 кг соли стоили 200 рублей, а в 1926 году — 109 рублей. В Москве в конце 1923 года на один рубль можно было купить 11 г са-

хара или 53 г соли, в конце 1926 года — 15,5 г сахара или 103 г соли. Еще за рубль можно было прокатиться по городу. В 1925 году по столице еще передвигались на конном транспорте, извозчики брали рубль за один километр пробега. В июне 1925 года в Москве появились первые такси. Это был государственный транспорт, который стал конкурентом частного извоза. Таксисты брали за километр 35-50 копеек, за один рубль можно было проехать, например, от Красной до Таганской площади. Средняя заработная плата рабочего в то время составляла около 330 рублей в месяц.

Первые пятилетки: булка хлеба

Во второй половине 1920-х годов нэп стали постепенно сворачивать, из промышленности медленно вытесняли частный капитал. Хотя официально нэп не отменяли, в 1928 году Иосиф Сталин запустил первый план пятилетнего развития народного хозяйства — первую «пятилетку». Предполагалось, что за эти годы Советский Союз превратится из аграрной страны в индустриальную. Но за строительство заводов и покупку оборудования надо было платить, а лишних денег в бюджете не было. У крестьян стали изымать излишки зерна и продавать за границу. Организованные колхозы, обеспеченные государственной техникой, могли принести больший урожай, чем множество мелких дворов. Началась усиленная коллективизация. Индивидуальные хозяйства попали под налоговый пресс, так что крестьянам было выгоднее присоединиться к колхозам или вовсе уехать из деревни. Около 2 млн крестьян оказались раскулаченными: у них изымали землю, оборудование, зерно и другие запасы в пользу государства, а людей отправляли в малонаселенные части страны.

Из-за всех этих мер крестьяне стали мигрировать в города. В итоге в колхозах оказалось



недостаточно рабочих рук для сбора урожая. В 1931 году при сборе зерновых потеряли около 20 % урожая — 15 млн тонн зерна. В следующем году потери были еще выше. Но для посевов требовалось зерно, к тому же хлеб шел на экспорт, поэтому колхозам выдвигали завышенные планы хлебозаготовок.

В некоторых регионах действовали натуральные штрафы. Если крестьяне не укладывались в план по заготовке зерна и оставались должны государству, у них изымали другое продовольствие — мясо, картофель и т. д. Фёдор Коваленко из Гадячского района Полтавской области вспоминал: «В ноябре и декабре 1932 года забрали все зерно, картофель — все забрали, даже фасоль и то, что было на чердаке. Такие мелкие были сушеные груши, яблоки, вишни — все забрали».

Предполагалось, что угроза натуральных штрафов заставит крестьян выдать зерно, которое они якобы скрывали. Но никаких тайных запасов не существовало, люди прятали только самое необходимое, чтобы не умереть от голода. В Поволжье комиссия по вопросам хлебозаготовок постановила изъять у единоличников и работников колхоза спрятанный хлеб. В итоге под угрозой репрессий председатели колхозов отдали зерно, заготовленное на зиму. У жителей региона не осталось запасов, начался массовый голод. В таких условиях оказались Украинская и Белорусская ССР, Казахская АССР,



Работники органов госбезопасности извлекают из ямы спрятанное зерно, 1932 год. Фото из архива Государственного музея политической истории России.

Западная Сибирь, Урал, Поволжье, Северный Кавказ и часть центральных районов РСФСР. Говорить о покупательской способности рубля в эти годы не приходилось. Царил массовый голод, без денег и еды выми- рали целые поселения, сейчас число жертв во всем СССР оценивают в 7 млн человек.

В апреле 1933 года партия остановила продажу зерна за границу из-за падения цен на мировом рынке. Только к концу второй пятилетки, в 1936 году, начался относительно стабильный период в экономике, а деньги снова стали иметь ценность. В это время рабочие, занятые в крупной промышленности, зарабатывали около 218 рублей в месяц, в общественном питании — 141 рубль. В 1937 году белый хлеб можно было купить за 1 рубль 70 копеек, ржаной — за 85 копеек. Гречку продавали за 4 рубля 30

ДЕТАЛИ

Три поездки за рубль

В 1935 году в Москве запустили метрополитен. Сначала проезд стоил 50 копеек, потом снизился до 30. За один рубль можно было три раза воспользоваться метро.



Рубль-марка 1922 года выпуска



1 рубль
1947 года выпуска

ЦИФРЫ

С 1960-х до середины 1980-х годов цены на проезд были одинаково низкими. Билет на автобус стоил 5 копеек, на троллейбус — 4 копейки, на трамвае можно было прокатиться за 3 копейки.

копеек, рис — за 6 рублей, сахар стоил 4 рубля 70 копеек. Но уже приближалась Вторая мировая война и финансовую систему ожидало очередное потрясение.

Вторая мировая война: 25 граммов картофеля

Ситуация с продуктами стремительно ухудшилась сразу со вступлением в войну. Осенью 1941 года в государственных магазинах установили искусственно заниженные твердые цены, например молоко должно было стоить 2 рубля 50 копеек. Но это не помогло, потому что продуктов просто не хватало. По всей стране распространилась карточная система, по норме распределяли хлеб, сахар, крупы, мясо, рыбу, масло и молоко. Введение карточной системы и нехватка продовольствия привели к росту незаконной торговли. Люди грабили склады, магазины и столовые, а затем отправляли добытое на черный рынок, где продавали по огромным ценам.

Существование карточной системы не исключало и обычную коммерческую торговлю. Чтобы продукты не уходили на черный рынок, частникам разрешили устанавливать собственные цены исходя из экономических условий.

Дефицит продуктов порождал инфляцию, поэтому рыночные цены стремительно росли. Один рубль во время войны ничего не стоил. В январе 1941 года в Нижнем Новгороде на обычном провинциальном рынке 1 кг картофеля продавали за 1 рубль 60 копеек, в 1942 году — уже за 12 рублей, в 1943-м — за 40 рублей. То есть на рубль можно было купить только 25 г картофеля, а это меньше одного клубня. Десять яиц в 1941 году стоили 16 рублей, в 1943-м — уже 190 рублей. Килограмм лука можно было купить за 3 рубля 50 копеек, потом он подорожал до 78 рублей. На рынке в столице в 1942 году буханка хлеба стоила 200-250 рублей, потом цена возросла до 400 рублей — это половина месячной зарплаты рабочего военного завода. Сотрудники сферы обслуживания зарабатывали в разы меньше, по 80-120 рублей в месяц.

Послевоенный СССР: буханка черного хлеба

В послевоенные годы экономическое положение Советского Союза постепенно стало улучшаться. Заводы и фабрики, прежде ориентированные на военные нужды, снова стали производить товары для населения. Объем производства вырос, цены стали снижаться.

После смерти Сталина в 1953 году началась борьба за власть между председателем Совета Министров СССР Георгием Маленковым и Первым секретарем ЦК КПСС Никитой Хрущевым. Каждый искал способы привлечь население на свою сторону. По иници-

ативе Маленкова выделили большие средства на производство товаров широкого потребления, Хрущев настоял на дотациях сельскому хозяйству.

Рост производства товаров и продуктов привел к снижению цен, несколько лет они оставались стабильно низкими. В конце 1953 года десяток яиц первого сорта стоил примерно 7 рублей, литр молока — 2 рубля 20 копеек. На один рубль можно было купить почти половину литра молока или буханку черного хлеба. Белый хлеб стоил 3 рубля. Килограмм говядины продавали за 12 рублей 50 копеек, бутылку растительного масла — за 17 рублей, сливочное масло стоило около 28 рублей. Килограмм кофе в зернах продавали за 50 рублей. На прилавках появились даже деликатесы, например килограмм черной икры продавали за 85 рублей.

Средняя зарплата рабочего в 1956 году составляла 856 рублей. Высокую оплату получали врачи — в среднем 1 296 рублей в месяц, учителя зарабатывали около тысячи в месяц. Однако снижение цен и повышение зарплат снова привели к дефициту. Уровень развития промышленности был недостаточным и не мог удовлетворить спрос населения. Цены должны были вновь неизбежно повыситься.

Денежная реформа 1961 года: 3 килограмма картофеля

Из-за надвигающейся инфляции встал вопрос о проведении денежной реформы. В 1961 году провели деноминацию, старые деньги обменивали на новые в соотношении 10:1. В таком же соотношении пересчитывали вклады, зарплаты и должны были пересчитать цены.

Однако произошла не только деноминация, но и девальвация, золотое содержание и курс рубля снизились. Открыто об этом не говорили, но и не скрывали от населения. В итоге продавцы снижали цены не в 10 раз, как было указано, а в 4,5 раза, отталкиваясь от курса рубля. То есть фактически после деноминации товары подорожали почти в два раза. На отдельные продукты с низкой номинальной стоимостью цены выросли даже сильнее. Например, если пучок зелени до реформы стоил 5 копеек, то и после реформы он стоил столько же, но уже в новых деньгах — в десять раз дороже.

На один рубль в это время можно было приобрести сто спичечных коробков или две упаковки сардин. Еще можно было купить сто стаканов газированной воды в торговом автомате. Средняя зарплата в 1970 году составляла 122 рубля, в 1980 году она выросла до 169 рублей. Цены за это время тоже повысились, например килограмм кукурузы стоил сначала 2 рубля 41 копейку, потом — 3 рубля 82 копейки. Килограмм картофеля подорожал с 18 до 33 копеек. В 1980-х на рубль можно было купить 3 кг картофеля.



10 рублей образца 1947 года обменивали на рублевую купюру 1961 года.

1985-1991: сначала 10 билетов в кино, потом полбуханки хлеба

Экономика СССР функционировала относительно стабильно благодаря продаже нефти. В 1980-х годах цены на нефть начали падать, но еще некоторое время Михаил Горбачев удерживал стабильность за счет увеличения государственного долга. Средняя зарплата в это время составляла 198 рублей. На покупку еды и оплату счетов у людей уходило около половины дохода. Была возможность покупать одежду, тратиться на развлечения. Например, самый дешевый билет в кино стоил 10 копеек. Постепенно цены поползли вверх. С полок магазинов периодически пропадали продукты и товары первой необходимости. Исчезали мыло и туалетная бумага, сахар и гречка.

В 1989 году начался экономический кризис. Исчезли почти все основные товары, их выдавали по талонам. В 1991 году в попытке выйти из кризиса провели денежную реформу. Она носила конфискационный характер: в короткие сроки из обращения изымались крупные банкноты. Людям дали только три дня, чтобы обменять деньги на номиналы меньшего размера. При этом действовало ограничение: можно было менять не больше тысячи рублей. Министр финансов Валентин Павлов предпола-



1 рубль 1991 года, лицевая и оборотная стороны

гал, что такой неожиданный обмен поможет избавиться от избыточной денежной массы. Чтобы решить проблему дефицита товаров, Павлов объявил об установлении новых цен. Они были в три раза выше предыдущих. Например, килограмм говядины в 1990 году стоил почти 2 рубля, на рубль можно было купить 500 г мяса. В 1991 году говядина стоила уже 8 рублей. Проезд в метро подорожал с 5 до 15 копеек, билеты на автобусы, трамваи и троллейбусы теперь стоили 10 копеек.

В декабре 1991 года Советский Союз прекратил свое существование. В первый год свободных рыночных цен и свободной торговли стоимость товаров и продуктов взлетела в 5-10 раз. Если в январе 1992 года за рубль можно было купить половину буханки хлеба, то в конце 1992-го хлеб стоил 50 рублей.



КУХОННАЯ

СПЕЦ
ПРОЕКТ

БУХГАЛТЕРИЯ

Киш сюда! Готовим французский пирог с лососем

У МЕНЯ ДОВОЛЬНО ПРОСТОЙ ПРИНЦИП ПРЕБЫВАНИЯ В КАФЕ: ЗАКАЗЫВАТЬ ТО, ЧТО НЕ УМЕЮ ГОТОВИТЬ, ИЛИ ТО, ЧТО СЛОЖНО СОСТРЯПАТЬ ДОМА. НО КАК ТОЛЬКО НАЧИНАЮ РАЗБИРАТЬ РЕЦЕПТ, ПРИХОДИТ ПОНИМАНИЕ: **нет ничего сложного даже в самых красивых и дорогих позициях меню.** И В БОЛЬШИНСТВЕ СЛУЧАЕВ ГОТОВИТЬ ДОМА ГОРАЗДО ВЫГОДНЕЕ. Я НЕ ПРЕДЛАГАЮ ГОТОВИТЬ ТОЛЬКО НА СВОЕЙ КУХНЕ И СОВСЕМ ПЕРЕСТАТЬ ХОДИТЬ В ЗАВЕДЕНИЯ ИЗ-ЗА ЭКОНОМИИ. НАОБОРОТ, ПОХОД В КАФЕ — ХОРОШИЙ СПОСОБ ВДОХНОВИТЬСЯ НА НОВЫЕ КУЛИНАРНЫЕ СВЕРШЕНИЯ. ТАК ОДНАЖДЫ Я ПРИГОТОВИЛА ДОМА ТО, ЧТО ОЧЕНЬ ЛЮБЛЮ ПРОБОВАТЬ В РАЗНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ: КИШ С ЛОСОСЕМ И БРОККОЛИ. ДЕЛЮСЬ РЕЦЕПТОМ И СЕКРЕТАМИ С ВАМИ.

РЕЦЕПТ

- 1 Пшеничную и рисовую муку просеять с разрыхлителем и 1 ч. л.
- 2 Свежую брокколи разобрать на соцветия и отрезать лишнюю кочерыжку. Вскипятить подсоленную воду и отварить капусту до полуготовности, это займет около 4 минут. Если используете замороженную брокколи, то опустите ее в кипяток и выньте, как только вода снова закипит. Откиньте брокколи на дуршлаг.
- 3 Рыбу промокнуть бумажным полотенцем и хорошо почистить от костей, нарезать на кусочки. Присыпать солью и перцем, размешать и дать немного постоять.
- 4 Сыр натереть на крупной терке. Два яйца смешать со сливками, слегка взбить вилкой, немного посолить и поперчить.
- 5 Охлажденное тесто раскатать скалкой до толщины примерно 0,5 см. Поместить в форму для пирога диаметром 21-25 см (я взяла одноразовую форму из фольги диаметром 21 см), аккуратно формируя бортики. Смазывать форму нет необходимости, ведь в тесте много масла, но можно использовать пергаментную бумагу. Проколоть тесто вилкой на дне формы несколько раз, чтобы оно не поднималось пузырями.
- 6 В разогретую до 180 С° духовку отправить форму с тестом на 15 минут. Лучше всего будет поверх теста постелить лист пергамента и насыпать горох или фасоль: это поможет сформировать очень ровную основу из теста. После остудить основу до комнатной температуры и выложить начинку.
- 7 На дно основы насыпать тонкий слой сыра, затем рыбу и брокколи вперемешку, сверху снова слой сыра. Все залить сливочной массой. Смотрите, чтобы жидкость не вытекала за края формы, лучше немного не доливать. Вернуть пирог в духовку и запекать его еще 40 минут. При подаче можно украсить зеленью.



наш повар:
Анна БЕЛОЗЁРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

Чтобы понять, чем киш отличается от пирога, рассмотрим его поближе. Киш — это блюдо французской кухни, тарт с основой из рубленого песочного теста с заливкой из яиц и сливок. Хотя в первоначальном рецепте стоит копченая грудинка, начинка из лосося и брокколи уже стала классикой для киша.

Обращу ваше внимание, что я не случайно использую именно слово «лосось», под ним могут скрываться и семга, и форель, и горбуша. Выбор рыбы влияет на цену пирога, но вкус блюда с каждой из этих рыб потрясающий. Если горбушу жарить или запекать стейками, ее легко пересушить. Здесь же этого не произойдет: горбуша в кише будет нежной и сочной.

КСТАТИ

Для этого рецепта я купила порционное филе горбуши. Рыба была уже очищена и порезана на квадратные кусочки. Очень удобно!

СОВЕТ

Приготовьте другие киши по этому рецепту! Просто замените рыбу и брокколи на иные продукты, например на лесные грибы, картошку и лук, курицу и капусту.



ФОТО:
АННА
БЕЛОЗЁРОВА

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит приготовить (8 порций):

| | | |
|---|---------|----------|
| Филе лосося охлажденное (горбуша, форель или семга) | 450 г | 480,00 ₽ |
| Брокколи | 400 г | 90,00 ₽ |
| Сыр (гауда, чеддер или пармезан) | 150 г | 90,00 ₽ |
| Яйца куриные | 3 шт. | 25,00 ₽ |
| Мука пшеничная | 170 г | 10,00 ₽ |
| Мука рисовая | 50 г | 5,00 ₽ |
| Масло сливочное | 120 г | 94,00 ₽ |
| Сливки | 200 мл | 73,00 ₽ |
| Разрыхлитель | 1 ч. л. | 4,00 ₽ |
| Соль, перец, зелень по вкусу | | |

Итого: 871 ₽

киш весом 1,3 кг (1 кг — 670 ₽),
1 порция (160 г) — 108 ₽

В томских кафе:
627 руб./кг — «Время пирогов»
750 руб./кг — JAM
1 650 руб./кг — «Буланже»
3 000 руб./кг (порция 140 г — 420 ₽) — «Сырник»

Новый выпуск облигаций

ставка **6%**
и **4%** дисконт



**государственные
облигации**
Томской области

купить:
bonds70.ru

8-800-300-72-11