



ваши личные

№5 (154)  
МАЙ 2023

# финансы

семейный журнал

ТЕМА НОМЕРА

С.16

## С ЧИСТОГО ЛИСТА

Какие факты портят кредитную историю и можно ли из плохой сделать хорошую?

### ПОЛЕЗНО

Оплата покупки частями — честная рассрочка или замаскированный кредит? // С. 12

### ИНСТРУКЦИЯ

Пять первых шагов к финансовому здоровью // С. 10



Деловой вестник  
«Ваши личные финансы» —  
ежемесячный семейный журнал  
о финансах

сайт: vlfin.ru  
e-mail: info@vlfin.ru  
Адрес редакции:  
634029, г. Томск,  
ул. Гоголя, 15, оф. 401  
тел.: (3822) 716-797, 716-787  
По вопросам размещения рекламы:  
тел.: 716-797

**Руководитель проекта** главный редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК  
**Выпускающий редактор** Юлия ФАЛЛЕР  
**Литературный редактор** Юлия АЛЕЙНИКОВА  
**Дизайн-макет** Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА  
**Верстка** Николай КУЗЫК  
**Редакция** Юлия СОЛОВЕЙ,  
Елена БРОННИКОВА, Татьяна БЕМЛЕР,  
Лейла ГУРБАНОВА, Валентина БЕЙКОВА,  
Наталья ТАРАСОВА, Елена РЕУТОВА  
Юлия КРИВОКРАСОВА

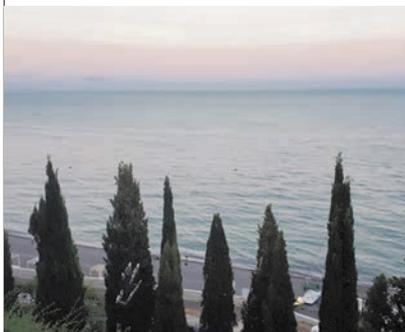
Издается с 2010 года.  
**Учредитель** ООО «Р-консалт»,  
634029, г. Томск, ул. Гоголя, 15, оф. 401.  
Зарегистрирован Управлением  
Федеральной службы по надзору  
в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций  
по Томской области.  
Свидетельство о регистрации  
ПИ № ТУ 70-00344 от 1 сентября 2014 г.

**Издатель** Некоммерческое партнерство  
по развитию финансовой культуры  
«Финансы Коммуникации Информация»,  
634029, г. Томск, ул. Белинского, 15, оф. 201.

Отпечатано в типографии  
АО «Советская Сибирь»,  
630048, Новосибирск,  
ул. Немировича-Данченко, 104.  
Тираж: 20 000 экз.  
Дата выхода в свет: 18.05.2023.  
Время подписания в печать:  
по графику — 20.00, 15.05.2023.  
фактически — 20.00, 15.05.2023.

Мнение редакции может  
не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.



## ПУТЕШЕСТВУЕМ С ВЛФ

**В отпуск к морю —  
выгодно ли ехать на юг  
на личном автомобиле  
из Томска?**

**С. 6**

### СЕЗОН:

Если горы позвали: как подготовиться к походу  
и во сколько обойдется тур **С. 3**

### ЛИКБЕЗ:

Инфобизнес: можно ли вернуть деньги  
за обучающий курс, который не подошел? **С. 8**

### ИНСТРУКЦИЯ:

Как прийти к финансовому здоровью: часть I **С. 10**

### ПОЛЕЗНО:

Оплата товара в рассрочку: что нужно знать,  
чтобы не потерять деньги **С. 12**

### ДЕТИ И ФИНАНСЫ:

Во что поиграть с детьми, чтобы научить их обращаться  
с деньгами — подборка настольных игр **С. 14**

### ТЕМА НОМЕРА:

## Все ходы записаны:

как не испортить кредитную историю  
и есть ли законные способы ее улучшить? **С. 16**

### ЛАЙФХАК:

Экономим на продуктах: 5 сервисов для поиска акций  
и сравнения цен в разных магазинах **С. 22**

### БЮДЖЕТ ПРОФЕССИЙ:

Какие требования предъявляют родители  
к няням и сколько можно заработать  
на присмотре за детьми **С. 26**

### ПОДБОРКА:

Киносеанс: фильмы о деньгах для «прокачки»  
финансовой грамотности **С. 28**

### СВОЙ БИЗНЕС:

С любовью к хлебу и людям: почему главбух  
решила стать пекарем и во сколько  
ей обошлось открытие своего дела **С. 30**

### ИСТОРИЯ:

Великий обманщик: как Виктору Люстигу  
удалось продать символ Парижа на металлолом  
и пять лет ускользать от ФБР **С. 33**



**текст:**Валентина  
БЕЙКОВАФОТО ИЗ ЛИЧНОГО  
АРХИВА ГЕРОИНИ**КАЛЬКУЛЯТОР****Сколько стоит  
10-дневный  
горный поход  
для новичка**Тур  
**40 000 руб.**Походный коврик  
**1 000 руб.**Аренда рюкзака,  
спальника,  
трекинговых палок  
**10 000 руб.**Страховка  
**7 000 руб.**Ботинки, сапоги,  
туристические тапочки  
**13 500 руб.****71 500 ₽****итоговая сумма**

Стоимость одежды и белья считается индивидуально. Также стоит учесть расходы на поездку от места проживания до точки сбора и обратно. В среднем поход обойдется новичку примерно в 100 000 рублей.

# Идем в поход

## Сколько стоит тур в горы Алтая и как подготовиться

СЕГОДНЯ ГОРНЫЙ ТУРИЗМ НЕ МЕНЕЕ ПОПУЛЯРЕН, ЧЕМ ПОЕЗДКИ НА МОРЕ. ПО ЗАПРОСУ «ПЕШИЕ ТУРЫ НА АЛТАЙ ЛЕТОМ 2023 ГОДА» ПОИСКОВИКИ ВЫДАЮТ ДЕСЯТКИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ НА ЛЮБОЙ КОШЕЛЕК. КАК В ЭТОМ ПОТОКЕ ИНФОРМАЦИИ РАЗОБРАТЬСЯ НОВИЧКУ, ЧТОБЫ ОТПУСК НЕ ПРЕВРАТИЛСЯ В РАЗОЧАРОВАНИЕ? ВМЕСТЕ С ОРГАНИЗАТОРОМ ПУТЕШЕСТВИЙ И ГИДОМ ТРЕКИНГОВЫХ МАРШРУТОВ АНАСТАСИЕЙ ДОБРОЦКОЙ **РАЗБИРАЕМСЯ В НЮАНСАХ ПОДГОТОВКИ К НЕДЕЛЬНОМУ ПОХОДУ В ГОРЫ.**

**Как выбрать тур**

Для жителей Томской области ближайшее место для горных походов — Алтай. Летний сезон там стартует в середине июня и длится до середины августа. Самое время начать подготовку. Обычно фирмы предлагают туры на 9—10 дней. Цена их может варьироваться от 15 000 до 500 000 рублей.

— Стоимость зависит от того, включен ли трансфер, какой тип проживания участников до и после похода, включено ли снаряжение, какого качества это снаряжение. У одной компании могут быть палатки за 100 000 рублей, у другой — за 20 000. Если вы покупаете тур за 15 000 рублей, то палатки могут вообще не входить в стоимость, вам придется покупать их или арендовать. Меню в таком походе будет однообразным, — поясняет Анастасия Доброцкая. — Последний тур за полмиллиона, который я видел, был связан с альпинистами. Это всегда дороже. Участникам предлагали путешествие продолжительностью 14 дней, дорогое снаряжение проверенных фирм, комфортабельное проживание в день приезда и отъезда, персональную заброску до точки старта на вертолете и т. п. Если вы идете в горы впервые, рассмотрите туры стоимостью 25 000—45 000 рублей. Туда обычно входит оптимальный набор услуг достойного качества.

— Учитывайте сложность тура. Она зависит от перепада высот, расстояния, количества дней, ко-



торые вы пройдете с рюкзаком. Сложность пеших недельных туров начинается сразу со средней, — рассказывает гид. — Вы можете позвонить менеджеру компании, описать свой образ жизни и уточнить, осилите ли вы этот поход. Лучше задать миллион глупых, по вашему мнению, вопросов, чем заплатить деньги и разочароваться.

### Как выбрать походное снаряжение

В турах за 25 000—40 000 рублей палатка чаще всего включена в стоимость и является общим снаряжением, которое распределяется между всеми участниками. Обычно собирают группы по 10—12 человек. Чтобы снизить нагрузку, палатки рассчитаны на 3—4 человек. Новый спальник стоит от 7 тысяч рублей. Можете одолжить спальник у друзей или взять в аренду — от 200 руб./сутки.

— Если выбираете спальник самостоятельно, уточните у менеджера, какой температурный режим он должен

выдерживать. Иначе вы будете мерзнуть, — уточняет Анастасия Доброцкая.

Туристический коврик (каремат) можно найти в интернет-магазине по цене до 1 000 рублей. Лучше выбирать фольгированный, он поможет не терять тепло ночью. Аренда коврика будет стоить от 500 руб./сутки. В ценовом диапазоне до 5 тысяч рублей можно подобрать неплохой надувной коврик. Он более мягкий, не пропускает холод, на нем комфортнее спать.

Трекинговые палки — желательный атрибут для тех, кто впервые идет в длительный поход. Они помогают разгрузить колени. В магазине они стоят от 3 000 рублей. Аренда обойдется в 200—300 руб./сутки.

Арендовать снаряжение можно у фирмы, которая продала вам тур, в гостиницах и на турбазах, где планируете останавливаться. Но заранее уточните, есть ли такая возможность. Общую посуду для приготовления еды и чая, как правило, предоставляют организаторы. В список личной посуды вхо-

дят: кружка, тарелка, ложка, вилка, походный нож. Наборы походной посуды можно посмотреть в туристических магазинах или в интернете.

### Что надеть в поход?

Вам понадобятся мембранные влаго- и ветрозащитные куртка и штаны, дождевик, кофта с длинным рукавом и пара футболок.

— Вещи должны быть синтетические, потому что хлопковые впитывают влагу, набирают вес, долго сохнут. По тому же принципу выбираем нижнее белье, не больше двух сменных вариантов. Возможность постирать скорее всего будет, но не каждый день. Для сна подойдет термобелье, — отмечает Анастасия Доброцкая. — Возьмите с собой три пары носков. Одна пара должна быть теплая — чтобы спать в них ночью, а две другие — высокие трекинговые — для ходьбы. Головной убор обязательно должен быть с козырьком, защищающим лицо от активного солнца. Выбирайте специальную трекинговую



обувь, чтобы она фиксировала голени и имела хорошее сцепление с поверхностью. Ботинки стоят от 10 000 до 50 000 рублей. Трекинговые кроссовки немного дешевле. Обувь купите минимум за месяц до похода и разнесите ее.

— Вам нужна основная походная обувь. В качестве запасной пары мы советуем высокие сапоги из материала ЭВА, они стоят около 2—3 тысяч рублей. Еще нужна легкая лагерная обувь: кроксы, походные тапочки и т. п., — рассказывает собеседница.

### Рюкзак

За время 10-дневного тура участники пройдут 100—150 км. В зависимости от сложности маршрута треть или 2/3 пути идти придется с рюкзаком. Поэтому выбирать его нужно тщательно. Выбирайте рюкзак с ортопедической спинкой. Смотрите, чтобы ляжки правильно ложились на плечи: при узком прилегании ляжки будут давить на ключицы, а при широком — постоянно сползать. Обратите внимание на

длину рюкзака. Фиксирующий ремень снизу должен быть на уровне бедер, при этом плечи не должны подниматься. Если крепление фиксируется ниже, то вам будет неудобно идти. Если застегнете крепление на животе, будете испытывать дискомфорт от постоянного сдавливания.

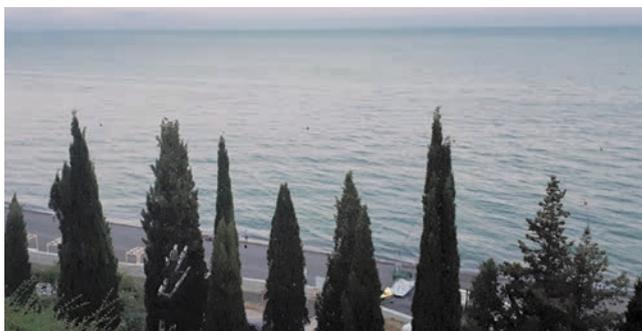
— Хороший рюкзак стоит 15 000 рублей. Можно выбрать рюкзак в магазине, а потом поискать ту же марку на «Авито» — обойдется в 5—7 тысяч рублей, — делится Анастасия Доброцкая. — Большая ошибка — брать неудобные рюкзаки за 2 000 рублей, промучаетесь с ними весь поход. Отдых превратится в пытку. Рюкзак можно взять в аренду за 500 руб./сутки. У рюкзака обязательно должен быть дождевик. Если он не идет в комплекте, можно купить на «Авито» за 500—800 рублей.

Оптимальный объем рюкзака для девушек — от 55 литров, комфортная нагрузка — 15—17 кг. Мужчинам подойдут рюкзаки объемом от 70 литров, комфортный вес — 20 кг.

### Выбираем страховку

Страховка для туристов, которые идут в горный поход, стоит 7 000—8 000 рублей. Уточните, входит ли она в стоимость тура или о ней придется позаботиться самостоятельно.

— Страховка должна включать вертолетную эвакуацию. Иначе она бесполезна, — отмечает Анастасия Доброцкая. — Если вы сломаете ногу в горах, вам нужно будет как-то добираться до медиков. Машины там не ходят. Если вас эвакуирует вертолет, вам выставят счет на сумму от 100 000 рублей. Эвакуация МЧС на носилках займет несколько дней, и вам все равно придется оплатить работу спасателей. Поэтому лучше оформить страховку.



ПУТЕШЕСТВУЕМ С ВЛФ

# Из Сибири на юг на колесах: сколько стоит отпуск

ЛЕТО УЖЕ БЛИЗКО, И ВСЕ ЧАЩЕ ВОЗНИКАЮТ МЫСЛИ О ТОМ, КАК ПРОВЕСТИ ЕГО ТАК, ЧТОБЫ ЛЕТНИЕ ВОСПОМИНАНИЯ СОГРЕВАЛИ ВЕСЬ ГОД. МНОГИЕ СИБИРЯКИ ПРЕДПОЧИТАЮТ ОТПУСК ПРОВОДИТЬ НА МОРЕ. МЫ РЕШИЛИ РАССКАЗАТЬ, КАК ТУДА ДОБРАТЬСЯ НА АВТОМОБИЛЕ, И ВЫЯСНИТЬ, **УДАСТСЯ ЛИ ТАКИМ ОБРАЗОМ ЭКОНОМИТЬ НА ДОРОЖНЫХ РАСХОДАХ.**

Гораздо проще добираться из Сибири на юг России по воздуху: сел в самолет и через несколько часов ты на месте. Чем руководствуются люди, которые отправляются в столь дальнее путешествие на машине? На этот вопрос нам ответили жители Томска Ольга и Сергей, которые вместе с тремя детьми в 2021 году ездили в отпуск к морю на своем авто.

— Основным критерием выбора в пользу автопутешествия выступила стоимость билетов, — рассказывает Ольга. — У нас трое детей, компания большая. Билеты из Томска до Анапы и обратно обошлись бы нам в пик сезона в 200 тысяч рублей. А ведь это далеко не все траты в отпуске. Поэтому мы решили попробовать добраться до моря на своем автомобиле. Опыт автопутешествий у нас большой, раз в год ездим в Казахстан к родителям — 1 000 км пути в одну сторону. Решили и эту дорогу разделить на такие отрезки: 1 000 км проезжаем за день, ночуем в гостиницах.

## Дорога

Маршрут был такой: Томск — Анапа — Крым — Томск. Дети перенесли дорогу легко, потому что очень ждали путешествия, им это преподнес-



**текст:**  
Татьяна БЕМЛЕР

ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО  
АРХИВА ГЕРОИНИ

ли как большое дорожное приключение. Так что прошло все весело и спокойно. По дороге проезжали много живописных мест и городов, где останавливались погулять и посмотреть на достопримечательности: Челябинск, Уральские горы, Уфа, Самара, Саратов. В придорожных отелях наши герои не останавливались. Рассчитывали свой маршрут так, чтобы ночевать в городах. В среднем гостиничный номер на пятерых стоит 2—3 тысячи рублей с завтраком.

— В гостинице всегда уточняйте, можно ли остановиться только на ночь, — делится лайфхаком Ольга. — Обычно мы заезжали в ю вечера и в 8 утра выезжали. Платить за сутки не очень хочется. Если есть ночной тариф, вы заплатите только полцены. Например, в омской гостинице мы переночевали нашей большой компанией в люксе за 3 тысячи рублей.

Наши герои ехали на автомобиле с объемом двигателя 2 литра. Средний расход топлива на 100 км — 12—13 л. Итого на бензин из Томска в Анапу и обратно потратили 74 тысячи рублей. Если считать с питанием и ночевками в гостиницах — 100 тысяч. Если бы семья полетела в августе на самолете из Томска, пришлось бы выложить 200 тысяч. Выгода — 100 тысяч рублей на отдых.

— Вообще мы ездили на юг на машине дважды, — рассказывает Ольга. — Первый год не повезло: машина сломалась в Уфе. Мы ее там оставили и дальше полетели на самолете. Что интересно, билеты на самолет Уфа—Анапа купили за 20 тысяч на всех в обе стороны. По расстоянию это почти полпути до цели, больше 2 000 км. Получается, что даже если ехать на перекладных, отпуск обойдется намного выгоднее, чем при условии вылета из Томска.

И еще одна статья дорожных расходов, которую стоит запланировать на всякий случай, — штрафы. Камер на дорогах много, особенно по Сибири, после Уральских гор заметно меньше.

### Жилье и питание

Жилье в курортных городах есть на любой вкус. Лучше, конечно, озаботиться этим вопросом и забронировать заранее, но вполне возможно найти что-то и по прибытии. Большинство туристов предпочитают останавливаться не в городах, а в станицах — там и море чище, и пляжи шире. В Анапе Ольга и Сергей с семьей останавливались у родственников, в Крыму снимали двухкомнатный номер в отеле на первой линии от моря за 5 тысяч рублей в сутки. Питание включено. При меньшем количестве человек будет дешевле,

а еще выгоднее — найти комнату в гостевом доме за 2—3 тысячи в сутки.

Цены на продукты в южных регионах не очень отличаются от наших, кое-что даже дешевле, рассказывает Ольга: если у нас килограмм мяса стоил 500 рублей, там брали за 300. Овощи и фрукты вкуснее и выгоднее.

### Развлечения

Развлечений в приморских городах на всех хватит. Если живете в отеле, в оплату включена анимация: зарядки, конкурсы, мастер-классы, мыльные дискотеки. Но и отдыхающие в гостевых домах не заскучают. На пляжах достаточно аттракционов и для детей, и для взрослых. Также предлагают экскурсии в живописные и знаковые места региона, средняя цена — 1,5—2 тысячи на человека.

Еще аргумент за автопутешествие к морю от наших героев: наличие своего автомобиля на юге — это свобода передвижения, экономия на транспортных расходах и гарантия того, что вы будете купаться в самом чистом море и загорать на более живописных пляжах, а не на тех, что ближе к отелю. Больше интересных мест — больше приятных впечатлений, которые дороже денег.

## Марафон по йоге за тысячу рублей

В 2018 году я купила месячный марафон по йоге за тысячу рублей у блогера в Instagram\*. Деньги перевела клиенту Сбербанка по номеру телефона. Получателем было физическое лицо, но имя и отчество не совпадали с именем и отчеством блогера. Претензий к организатору у меня не было. Тренировки проходили каждый день в прямом эфире. Запись сохраняли для тех, кто не мог заниматься в режиме реального времени из-за разницы часовых поясов. Если бы качество услуги меня не устроило, могла бы я как потребитель обратиться с жалобой в Роспотребнадзор?

— Роспотребнадзор осуществляет свои полномочия в области защиты прав потребителей в рамках правоотношений между потребителем — гражданином и продавцом — юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, — отмечает и. о. начальника отдела защиты прав потребителей Светлана Шушканова. — На деятельность физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без государственной регистрации (самозанятые), законодательство в области защиты прав потребителей не распространяется.

Получается, если блогер занимается инфобизнесом неофициально или зарегистрирован как самозанятый, Роспотребнадзор мои претензии к качеству услуг не рассмотрит. Можно попробовать урегулировать возникшую ситуацию лично, а если не получится, обратиться в суд.

## Что делать, если вы столкнулись с мошенниками

Бывают случаи, когда подписчикам популярных инфобизнесменов приходят сообщения с предложением купить обучающий курс блогера за полцены, доверить эксперту крупную сумму для инвестирования и т. д. Человек переводит мошенникам деньги: в лучшем случае те, которые уже имеет, в худшем отправляет на счет неизвестным людям кредитные средства в надежде быстро заработать. Тогда обвинять блогеров бессмысленно. Если вы стали жертвой мошенников, следует обратиться в полицию. Минимальная сумма ущерба для возбуждения уголовного дела — 2,5 тысячи рублей. Чтобы доказать сумму причиненного ущерба,

## ЛИКБЕЗ

# Не попасть к аферистам: что важно знать перед покупкой онлайн-марафонов у блогеров

ЖУРНАЛИСТКА «ВЛФ» ПОДЕЛИЛАСЬ ОПЫТОМ ПОКУПКИ ИНФОПРОДУКТОВ У БЛОГЕРОВ И ВЫЯСНИЛА, КАК ЗАЩИТИТЬ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ В ИНТЕРНЕТЕ.

необходимо предоставить подтверждающие документы: выписки с банковских счетов, чеки из банкоматов, распечатку из онлайн-банка. Если злоумышленников задержат, судить их будут за сам факт мошенничества. Возмещение материального вреда — это гражданское право. Свои финансовые интересы потерпевшему придется отстаивать самостоятельно или с помощью юристов.

## Финансовый интенсив за 1 600 рублей

В 2019 году я купила у раскрученного финансового блогера интенсив по работе с индивидуальным инвестиционным счетом (ИИС). Эксперт обещала рассказать, как выбрать брокера, как открыть ИИС, как выбрать подходящий вариант уплаты налогов и т. п. На сайте блогера было указано, что она зарегистрирована как индивидуальный предприниматель. После оплаты на мой e-mail пришел электронный чек от сервиса банка. В чеке были прописаны дата и сумма покупки, номер заказа, адрес интернет-магазина, номер транзакции, способ оплаты. Такие отношения между участниками рынка регулирует закон «О защите прав потребителей». Если вы оказались в подобной ситуации и вас не

устроило качество услуги, то согласно ст. 29 указанного закона вы можете обратиться к блогеру с требованием о полном возмещении убытков либо об уменьшении стоимости услуги.

В законе не описан обязательный порядок урегулирования спора. Вы можете заявить требования о возврате средств в устной форме. Но если дело дойдет до суда, вам потребуются доказательства вашей правоты. Поэтому Роспотребнадзор рекомендует обращаться с письменной претензией. Если вам поступил отказ, то по ст. 32 закона «О защите прав потребителей» вы вправе отказаться от услуг в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору. По тому же принципу действует ст. 782 ГК РФ.

— Если и это не помогло, вы вправе обратиться в суд с иском в заявлении в связи с тем, что имущественный спор разрешается исключительно в рамках судебного производства, — говорит Светлана Шушканова. — Вам придется доказать факт некачественного оказания услуги. В данном случае это возможно только в рамках проведения независимой экспертизы.

Денег пользуются рекой!  
Кредиты свою жизнь!  
Стресс исчезнет!  
Станешь успешным!



### Как вернуть деньги за онлайн-курс, приобретенный в кредит

В марте этого года в СМИ разлетелась история жительницы Новосибирска. 23-летняя Арина Гайдай оформила кредит на 350 тысяч рублей и купила обучающий курс у блогера Ирины Кесаевой. Арине обещали помочь запустить обучающий курс и увеличить доход до 1 млн рублей. Содержание курса девушку не устроило. Сначала она сама пыталась вернуть потраченные деньги, а когда ничего не вышло, подала на блогера в суд.

На сайте Заельцовского районного суда Новосибирска мы нашли информацию об иске Арины к ИП Кесаевой Ирине Сергеевне. Иск в суд сибирячка подала в конце ноября 2022 года. Категория дела — о взыскании неосновательного обогащения. В конце февраля 2023 года был привлечен соответчик ООО «Ритейл-Финанс» (организация, через которую Арина Гайдай оформила кредит для покупки курса), дело стали рассматривать сначала. В конце марта размер заявленных исковых требований был увеличен. Суд еще идет.

— Договор об оказании услуг и договор потребительского кредита — это разные сделки. Расторжение договора на оказание услуг не освобождает вас от обязанности погашения задолженности, в том числе процентов

за пользование денежными средствами по кредитному договору, — отмечает представитель Роспотребнадзора Светлана Шушканова. — При этом если вы не подписывали бумажный вариант договора об оказании образовательных услуг, вы все равно вправе обратиться в суд с приложением имеющихся доказательств. В соответствии со ст. 158, 159 ГК РФ сделки могут совершаться в устной форме.

### Как вернуть деньги за покупку курсов у онлайн-школ?

Покупка курсов у онлайн-школ и образовательных платформ, даже у имеющих лицензию на оказание образовательных услуг и выдающих удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке, не гарантирует, что курс окажется полезным. Руководствуясь ст. 32 закона «О защите прав потребителей» и ст. 782 ГК РФ, вы вправе обратиться к исполнителю с письменной претензией с требованием о расторжении договора и возврате денег за исключением фактически понесенных исполнителем расходов в рамках исполнения им обязательств по договору. В случае отказа вы можете обратиться в суд, где вам придется доказать, что оказанная услуга была ненадлежащего качества.

\* Принадлежит компании Meta, которая признана в РФ экстремистской.

# Пять этапов пути к финансовому здоровью. Часть I

МЫ РЕШИЛИ ВСТРЯХНУТЬСЯ ПОСЛЕ ХОЛОДОВ И НАЧАТЬ НАВОДИТЬ ПОРЯДОК В ФИНАНСАХ. НО СПЕШИТЬ НЕ БУДЕМ, А БУДЕМ ДЕЙСТВОВАТЬ СПОКОЙНО И СТЕПЕННО. ПРОЙДЕМ ВМЕСТЕ 5 ЭТАПОВ, КОТОРЫЕ ОБЪЕДИНЯЮТ 33 ШАГА НА ПУТИ К УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ. ЭТО ПОМОЖЕТ РАЗОБРАТЬСЯ С ЛИЧНЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОСМЫСЛИТЬ КАКИЕ-ТО ВРЕДНЫЕ ШАБЛОНЫ, ОТ ЧЕГО-ТО ОТКАЗАТЬСЯ, А ЧТО-ТО ВЗЯТЬ НА ВООРУЖЕНИЕ. БУДЕМ РАДЫ, ЕСЛИ ВЫ ПРИСОЕДИНИТЕСЬ К НАМ!

## 1 Оцените расходы за прошлый месяц

Начать путь к финансовому здоровью предлагаем с оценки расходов за прошедший месяц, так сказать, по свежим следам. Если у кого-то еще нет привычки подводить итоги финансового месяца, то самое время ее внедрить! Проще всего это сделать тем, кто предпочитает расчет банковскими картами, а не наличкой, ведь вспомнить каждую трату за месяц практически нереально, а вот в приложении банка на смартфоне легко изучить детализацию своих расходов.

Наша задача — выделить время и проанализировать расходы, чтобы оценить, какие из них мы могли бы сократить или оптимизировать в месяце предстоящем. После анализа отвечаем себе на вопросы (продуктивнее всего делать это письменно):

- Сколько у меня было денег в начале месяца?
- На что они тратились?
- Сколько у меня осталось денег в конце месяца?
- Можно ли было избежать каких-то трат?

■ Есть ли у меня сейчас долги и сколько?

■ Что я могу сделать, чтобы улучшить свою финансовую ситуацию в следующем месяце?

Если же кому-то сложно воссоздать в памяти расходы за прошедший месяц, необходимо простое техническое решение, чтобы эта сложность не повторилась месяц спустя:

- 1 Начать использовать банковские карты для расчетов, чтобы история платежей сохранялась для последующего анализа.
  - 2 Установить специальное приложение на смартфон для учета, группировки и анализа расходов.
  - 3 Создать табличку в Excel и записывать в нее свои расходы самостоятельно каждый вечер. Это очень дисциплинирующая практика, которая наглядно показывает, куда утекают ваши деньги.
  - 4 Завести специальный блокнот и записывать туда все траты вручную.
- Выберите тот вариант, который удобен вам.

## 2 Начните планировать ближайший отпуск

В основе финансово здорового поведения лежат отсутствие горячности и грамотное планирование. Предлагаем заняться довольно приятным делом — пометить о ближайшем отпуске и спланировать его!

Если вы уже знаете даты своего отпуска, вы можете:

- заранее забронировать отель;
- спокойно выбрать страховки для путешественников с самыми подходящими условиями и ценой;
- спланировать маршрут с максимальной выгодой, изучив предложения и акции раз-

## 3 Выставьте на продажу ненужную вещь

Третий шаг к финансовому здоровью одновременно является шагом к порядку дома. Почти у каждого из нас дома есть пара-тройка вещей, которыми мы не пользовались уже очень давно (или вообще никогда). При этом вещь может быть вполне годной и кому-то наверняка пригодится. Открываем шкафы, просматриваем полки и прямо сегодня выставляем на продажу ненужные вещи — освободим пространство и получим немного денег!

- Сайты для продажи широкого списка вещей: [avito.ru](http://avito.ru), [youla.ru](http://youla.ru).
- Сайты для продажи брендовых и люксовых вещей: [oskelly.ru](http://oskelly.ru), [selfashion.ru](http://selfashion.ru).
- Сайты для тех, кто проводит уборку в гараже и хочет продать ненужные автодетали: [edc.sale](http://edc.sale), [auto.ru](http://auto.ru), [drom.ru](http://drom.ru), [drive2.ru](http://drive2.ru).

личных транспортных компаний;  
■ выяснить, картой какого банка выгоднее оплачивать билеты, топливо, отель, изучить условия по кешбэку карт и туристическому кешбэку;

■ спланировать, куда бы вы хотели сходить во время отдыха, заранее купить билеты на спектакли, выставки, концерты и экскурсии, чтобы в последний момент не остаться без приятных впечатлений или не переплатить, потому что все бюджетные варианты будут уже разобраны;

■ заранее выгодно приобрести вещи, необходимые вам в отпуске, изучив предложения в разных магазинах и на маркетплейсах.

## 4 Проверьте налоговый кабинет на предмет задолженности

Не знать и/или забывать о своих долгах — признак финансовой халатности. Но мы идем к финансовому здоровью, поэтому проверяем, нет ли у нас налоговых задолженностей. Узнать это можно на «Госуслугах» или в личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС. Это очень удобно делать через приложения на смартфоне, если у вас их еще нет, рекомендуем установить.

### Как проверить и оплатить задолженность на «Госуслугах»:

1 Зайдите в личный кабинет и убедитесь, что вы добавили свой ИНН.

- 2 В разделе «К оплате» проверьте задолженность.
- 3 Нажмите «Оплатить».

### Как проверить и оплатить задолженность на сайте ФНС:

- 1 Авторизуйтесь на сайте ФНС. Сделать это можно с помощью учетной записи на «Госуслугах». Учетная запись должна быть подтвержденной.
- 2 В личном кабинете налогоплательщика вы увидите сумму и основание задолженности.
- 3 Нажмите «Оплатить» и выберите подходящий способ оплаты.
- 4 Оплатить задолженность можно также с помощью сервиса «Оплата по квитанции». Для этого вам потребуется УИН — код из налогового уведомления из 20 или 25 цифр.



Учитывать расходы и планировать бюджет вам поможет наш Дневник. Скачайте его на свое устройство и регулярно заполняйте.

#### текст:

Наталья  
ТАРАСОВА

## 5 Разберитесь, положены ли вам льготы или пособия

Сделать это можно двумя способами:

- 1 Запросить сведения о льготах на «Госуслугах» онлайн.
- 2 Узнать на личном приеме в органах соцзащиты и Социальном фонде (СФР).

### Как узнавать о положенных мерах соцподдержки через «Госуслуги»

Запрашиваем сведения о мерах соцподдержки в личном кабинете. Для этого понадобится дать согласие на информирование о льготах и выплатах. «Госуслуги» сообщат о них сразу после наступления события, которое дает право на господдержку. Например, после постановки на учет по беременности, рождения ребенка или достижения им определенного возраста, оформления инвалидности или наступления пенсионного возраста. Уведомления будут приходить на электронную почту, в приложение «Госуслуги» или в личный кабинет.

Чтобы проверить уже назначенные меры соцподдержки:

■ заказываем выписку о назначенных мерах соцподдержки. Ее можно

запросить за любой период начиная с 1 января 2018 г.;

■ проверяем меры соцподдержки, назначенные за последний год, в личном кабинете в категории документов о льготах и выплатах.

Что делать, если в данных есть ошибка или нет сведений о назначенных выплатах? Обратитесь онлайн в электронную приемную СФР. Он обеспечивает работу Единой государственной информационной системы социального обеспечения (ЕГИССО), где хранятся сведения о мерах соцподдержки.

### Как подать обращение в СФР

- Открываем форму обращения.
- Заполняем: указываем орган или организацию, которая назначила выплату, описываем ошибку и отправляем. После проверки сведений информация о выплате обновится в ЕГИССО — мы получим уведомление на указанную электронную почту.
- Заказываем выписку о назначенных мерах соцподдержки. Обновленная выписка придет в личный кабинет.

# Купи сейчас — плати потом: как не потерять деньги, пользуясь новым сервисом

НАЙТИ ДЕНЬГИ НА ПОКУПКУ СТАЛО ЕЩЕ ПРОЩЕ, ВЕДЬ К КРЕДИТАМ И РАССРОЧКЕ ДОБАВИЛАСЬ ЕЩЕ ОДНА ВОЗМОЖНОСТЬ — ОПЛАТА ТОВАРА ЧЕТЫРЬМЯ РАВНЫМИ ПЛАТЕЖАМИ. СРАЗУ НУЖНО ОТДАТЬ ТОЛЬКО 25 % СТОИМОСТИ. ИДТИ В БАНК НЕ ТРЕБУЕТСЯ, ВСЕ МОЖНО ОФОРМИТЬ ПРЯМО НА САЙТЕ ИЛИ В МАГАЗИНЕ. ТАКИЕ СЕРВИСЫ ОБОЗНАЧАЮТ АББРЕВИАТУРОЙ BNPL: ОТ BUY NOW, PAY LATER — КУПИ СЕЙЧАС, ПЛАТИ ПОТОМ. НО ЧАЩЕ ИСПОЛЬЗУЮТ ТЕРМИНЫ «ЧАСТЯМИ» И «ДОЛЯМИ». ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТОМ РАЗБИРАЕМСЯ, **НА КАКИЕ ПОДВОДНЫЕ КАМНИ МОЖЕТ НАТКНУТЬСЯ ПОКУПАТЕЛЬ ПРИ ОПЛАТЕ ТОВАРА ЧАСТЯМИ.**



**Ольга Дайнеко, эксперт  
Центра финансовой грамотности  
НИФИ Минфина России**

**текст:**  
Юлия  
КРИВОКРАСОВА

## Как это работает

Если услуга существует, значит, она кому-то выгодна. Сами провайдеры услуги утверждают, что при оплате частями продавец получает всю сумму сразу, а покупатель рассчитывается уже непосредственно с провайдером. В чем смысл подобного «аттракциона щедрости»?

— Сервис получает вознаграждение от продавцов товаров, поскольку позволяет эффективно повысить объем продаж и выручки, — поясняет Ольга Дайнеко. — Кроме того, нередко подобные услуги предоставляют финансовые организации для привлечения коммерческих клиентов. Например, обеспечивая доступ к сервису, если продавец подключил обслуживание в «своем» банке.

## Чем оплата долями отличается от рассрочки и кредита

Оплата частями является одной из разновидностей рассрочки в ее чистом виде. Ее главное отличие — фиксированные условия, которые не меняются, в частности лимит на покупку до 30 000 рублей, в некоторых случаях до

100 000 рублей, деление на четыре платежа и интервал между ними в две недели. Поставщики услуг на своих сайтах пишут, что вносят за покупку свои деньги. Источник денег они, как правило, не афишируют. Поэтому не всегда очевидно, что мы оформляем на самом деле: рассрочку без процентов или кредит. Понять это можно, если внимательно изучить условия при оформлении покупки.

— Небанковский продукт, к которым относится рассрочка, предоставляется максимум на 6 месяцев, а чаще не более чем на 2 месяца, в четыре платежа, поскольку риск невозврата с течением времени выше, — отмечает Ольга Дайнеко. — В этом случае к сервису привязывается не кредитная, а дебетовая карта, с которой производятся списания. Оформление будет простым: покупатель авторизуется на торговой площадке, используя актуальный номер телефона, а также фамилию, имя, отчество, и выбирает товары в корзину с пометкой о возможности рассрочки. При оформлении заказа отражается график платежей, данные получателя и карты, дата доставки. После выполнения этих условий

оплачивается первая часть заказа, подтверждается платеж, и товар отправляется к покупателю.

Если оператором сервиса является банк или микрофинансовая организация, то в анкете покупателя попросят указать паспортные данные, номер мобильного телефона, иногда требуют селфи с паспортом. Нередко приходится оформлять и кредитную карту, с которой будут списывать платежи. Несмотря на отсутствие процентов, такой вид оплаты — полноценный кредитный продукт с виртуальной кредиткой.

### Как оформить оплату частями

Как правило, маркетплейсы и магазины, которые предоставляют такую возможность, в карточке товара указывают и сумму первого платежа при оплате частями. Сначала нужно добавить товар в корзину.

— В качестве оплаты выбирается рассрочка в рамках предоставленного лимита, обычно он колеблется от 10 до 100 тысяч рублей. Перед оплатой сервис рассчитывает срок и размер платежей. Чаще всего сумма разбивается на равные части, а оплата производится каждые 2—4 недели и состоит из 4 и более платежей. Первый платеж вносится при покупке, а далее — по графику. Количество платежей зависит от стоимости товара. Товары до 5 тысяч рублей, как правило, нужно оплатить за два месяца, по более дорогим позициям есть возможность выбрать более долгий срок оплаты. Нужно учитывать, что более длительный период рассрочки (от 4 до максимальных 12 месяцев) нередко увеличивает стоимость выбранного товара. Именно поэтому отсутствие процентов и переплат можно считать условным. Может случиться, что первый платеж больше последующих. Это часто связано с наличием в онлайн-корзине товаров, которые нельзя купить с рассрочкой оплаты, поэтому их полная стоимость плюсуется к первому платежу по рассрочке.

### Что будет, если просрочить платеж?

— Если покупатель имеет дело с рассрочкой, то последствием будет не испорченная кредитная история, а блокировка возможности дальнейших покупок и черный список, которым поставщики таких услуг негласно делятся. Поэтому не стоит злоупотреблять такой возможностью

«на доверии» ради единоразового приобретения. Кроме того, у сервиса есть возможность обращения в суд для принудительного взыскания. Поскольку это договор поручения, а не кредитования, то процентов и штрафов в этом случае нет.

Если вам оформили кредитный договор, тогда при просрочке платежа начнут «капать» проценты, могут начисляться штрафы и пени, как если бы покупатель не погасил задолженность в рамках грейс-периода по кредитной карте. Негативные последствия отразятся и в кредитной истории, — добавляет эксперт.

### Можно ли вернуть покупку, оплаченную частями?

— Возврат в этом случае не имеет отличий от стандартной процедуры. Решающими факторами для этого являются тип товара, причина и срок возврата. Он возможен по причинам несоответствия потребительским качествам или размеру, поломки в течение гарантийного периода, а также при решении отказаться от покупки. Для качественных вещей без дефектов определен период в 14 дней, а в случае поломки — в рамках гарантийного срока. Деньги покупателю должны вернуть в течение 2 недель. Если в заказе было несколько товаров, то график платежей скорректируется с учетом возврата.

### Плюсы и минусы оплаты долями

Практически на каждом сайте, где можно оформить оплату частями, перечислены ее плюсы. Вот самые распространенные: платеж без процентов, быстрое оформление без утомительного ожидания одобрения от банка, автоматическое списание денег, заранее известный график оплаты (чаще всего с интервалом в две недели), СМС-напоминания, оформление на карту любого банка.

Один из главных минусов таких сервисов в том, что они охватывают не так много магазинов и далеко не всегда доступны. Есть ограничения по сумме, срокам оплаты, иногда назначается минимальная сумма покупки.

— При использовании BNPL-сервисов выше риск спонтанных покупок. Из-за легкости оформления можно не рассчитать нагрузку на личный или семейный бюджет, а из-за отсутствия очевидных негативных последствий просрочек есть риск нарушить платежную дисциплину, — подытоживает Ольга Дайнеко.

## Когда нужно насторожиться

Вот некоторые признаки, которые сигнализируют о том, что вы имеете дело с кредитом, а рассрочка на самом деле — это лишь беспроцентный льготный период для возврата кредитного долга:

- в анкете необходимо указывать сведения о доходах;
- требуется селфи с паспортом;
- открывается виртуальная кредитная карта торговой площадки;
- перед оплатой нужно «подписать» в электронном формате договор на предоставление кредитного продукта.

# Управляем деньгами: 8 лучших настольных игр для обучения детей финансовой грамотности

НЕ СЕКРЕТ, ЧТО НОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ УСВАИВАЕТСЯ ЛУЧШЕ В ПРОЦЕССЕ ИГРЫ. МЫ ПОДГОТОВИЛИ ОБЗОР НАСТОЛЬНЫХ ИГР, КОТОРЫЕ **УВЛЕКУТ ДЕТЕЙ И ЗАОДНО НАУЧАТ ИХ АЗАМ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ.**

## Монополия

2—6 игроков, 8+

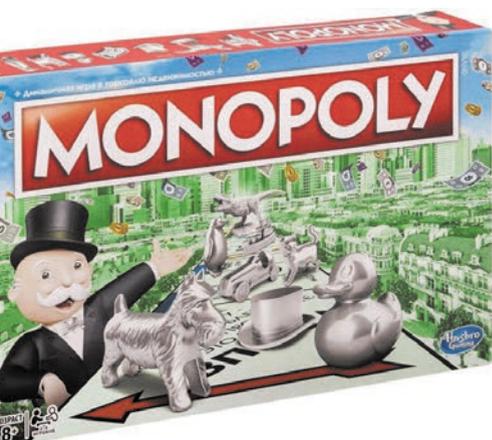
Классическая игра с почти столетней историей. Цель игры — стать монополистом (т. е. завладеть всеми участками в определенной отрасли). В процессе игры вы будете инвестировать в улицы, строить здания и учиться правильно распределять свой бюджет. Если классическая монополия вам уже не интересна, можно попробовать другие ее разновидности с той же схемой: «Монополия Game of Thrones», «Монополия Рик и Морти», «Монополия Россия».

### Чему учит:

- стратегически мыслить;
- правильно использовать свои активы;
- применять разные финансовые стратегии (например, получить сиюминутную выгоду или отказаться от нее ради цели).

### Цена:

3 490 руб.



## Мемоника

2—5 игроков, 12+

Экономическая игра с необычной тематикой. Здесь на замену классической бирже и рынку ценных бумаг приходят мемы и смешные бумаги. Каждый ход вы делаете ставки, выполняете условия карточек на бирже и даже получаете мембэк.

В игре 10 раундов, по окончании которых считается стоимость всех карт в руках игрока. Чем свежее мем, тем он ценнее.

### Чему учит:

- понимать механику аукциона.

### Цена:

490 руб.



## Экономикус

2—8 игроков, 9+

Настольная игра о стартапах, кредитах и конкуренции. Цель игрока — создать компанию в каждой из существующих отраслей и заработать победное ко-

личество звезд репутации. При этом обязательно пытаться разорить всех противников, как в «Монополии». Здесь игроки могут принимать нестандартные решения: брать кредиты, торговаться, выявлять мошеннические стратегии других игроков, создавать стартапы и превращать их в компании и т. д. В третьем издании игры есть до-

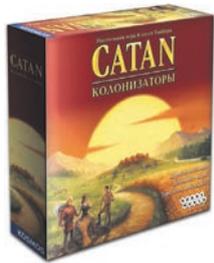
полнительные правила для одного игрока.

### Чему учит:

- стратегически мыслить, просчитывать наперед;
- дипломатии и социальным умениям;
- формировать свою репутацию;
- находить выход из кризисных ситуаций.

### Цена:

1 990 руб.



## Колонизаторы

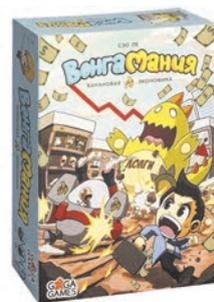
2—4 игроков, 10+

В этой игре-стратегии вам предстоит быть в роли колонизатора и конкурировать с остальными игроками в освоении необитаемого острова Катан. При этом земли нужно не просто завоевать, но и удержать. С помощью пяти видов ресурсов вы будете строить города/поселения, прокладывать пути, осуществлять торговлю и растить войско. Цель каждого игрока — первым собрать 10 очков победы.

### Чему учит:

- грамотно использовать свои ресурсы;
- конкуренции и дипломатии;
- планированию.

Цена: 3 990 руб.



## ВонгаМания. Банановая Экономика

2—5 игроков, 13+

В этой карточной игре вы становитесь представителями финансовой элиты страны с нестабильной экономикой. Вы можете вкладывать деньги в облигации и недвижимость, получать дивиденды, защищаться от козней противников с помощью страховых полисов — все это в

условиях постоянно меняющейся экономики. Цель каждого игрока — заработать больше всех и купить три трастовых фонда.

### Чему учит:

- раскрывает понятие экономического цикла и дает базовые знания о макроэкономике.

Цена: 1 190 руб.

## Стартап-конструктор

2—15 игроков, 12+

В игре более 160 тысяч уникальных игровых ситуаций. Здесь вы научитесь придумывать бизнес-идеи и мыслить как предприниматель. Каждый игрок получает четыре случайные карты с условиями, исходя из которых он должен придумать бизнес-идею. Затем ее нужно презентовать остальным. В конце все с помощью жетонов голосуют за лучшую идею.

### Чему учит:

- креативности;
- маркетинговому мышлению;
- умению презентовать свои идеи.

Цена: 990 руб.

## Кофе

1—4 игроков, 10+

Игра, в которой вы будете руководить всеми этапами жизни кофе: управлять компаниями по выращиванию и поставкам кофе, проходить каждый этап — сбор, сушку, обжарку, доставку. С помощью карт с разными секторами вы формируете свою компанию и развиваете производство. По истечении восьми раундов считаются очки, полученные за выполненные заказы кофеен, а также за кубики-зерна.

Для получения победных очков нужно соблюсти баланс: чтобы заказы в кофейне выполнялись, а на складе у вас был запас разных видов кофейных зерен.

### Чему учит:

- оптимизировать производственные процессы;
- планировать и управлять ресурсами;
- тренирует пространственное мышление.

Цена: 1 290 руб.

## Brainy Trainy Финансовая грамотность

1—15 игроков, 12+

Мозговой тренажер для детей и взрослых, посвященный финансовой грамотности. Карточки с заданиями позволяют развить разные компетенции: понимание экономики и ресурсов,

логистики, долей и процентов, акций и предложений и т. д. Пример задания: что выгоднее — купить проездной на 20 поездок за 750 рублей или 16 раз поехать на метро за 50 рублей?

### Чему учит:

- сохранять и приумножать ресурсы;
- экономить;
- читать графики и диаграммы;
- считать проценты и доли.

Цена: 690 руб.



# МОЖНО ЛИ ИСПРАВИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ — ПОРТФОЛИО ЗАЕМЩИКА. ЧЕМ ОНО ЛУЧШЕ, ТЕМ ОХОТНЕЕ БАНКИ ДАЮТ КРЕДИТЫ. В ПОСЛЕДНЕЕ ВРЕМЯ **АНОНСИРУЕТСЯ УЖЕСТОЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ЗАЕМЩИКАМ, ЧТО ДЕЛАЕТ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ ОСОБЕННО ЗНАЧИМЫМ.** МОЖНО ЛИ ИСПРАВИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ И КАК ЭТО СДЕЛАТЬ? РАЗБИРАЕМСЯ ВМЕСТЕ С ЭКСПЕРТАМИ.

Б  
О  
О?



*беседовала:*  
Елена  
РЕУТОВА

## ИНСТРУКЦИЯ

# Как проверить кредитную историю

### 1 Узнать, в каких БКИ хранится кредитное досье

Кредитная история может храниться в одном БКИ или сразу в нескольких. Чтобы узнать, в каких именно бюро хранится ваша история, нужно отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй.

■ Через портал «Госуслуги»: Услуги → Налоги и финансы → Сведения о бюро кредитных историй. Для доступа к данным понадобятся

только паспорт и СНИЛС. В ответ Банк России пришлет в ваш личный кабинет на портале список всех БКИ, в которых хранится ваша кредитная история: название, адрес и номер телефона.

■ Через сайт ЦБ. Для запроса понадобится код субъекта кредитной истории (комбинация букв и цифр). Его можно найти в кредитном договоре либо уточнить в банке или МФО. Не позднее следующего рабочего дня вы получите письмо

с названиями всех бюро, где хранится ваша история.

■ Телеграммой в Центральный каталог кредитных историй. Ответ придет в течение трех дней на электронный адрес, который вы укажете в телеграмме.

### 2 Запросить кредитную историю

Запросите свою кредитную историю в каждом бюро из списка, который получили. По закону два раза в год каждое бюро обязано

## эксперты:



**Алексей Волков,**  
директор по маркетингу  
Национального бюро кредитных историй (НБКИ)



**Ольга Дайнеко,**  
эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России

### «У вас плохая кредитная история»

— Часто в выдаче кредита отказывают из-за плохой кредитной истории. Что именно ее портит?

— Испорченная кредитная история — это все же фигура речи, — говорит Алексей Волков. — Скорее можно говорить о низком значении персонального кредитного рейтинга (ПКР), который является числовым выражением качества кредитной истории гражданина. Главная причина снижения ПКР или ухудшения кредитной истории — недостаточно ответственное обслуживание своих кредитных обязательств, несоблюдение условий кредитного договора, допущение значимых просрочек и т. п.

— Всегда ли в этом виноват сам заемщик?

— Бывают, конечно, и ошибки со стороны банков в передаче данных в бюро кредитных историй (БКИ). Человеческий фактор еще никто не отменял, — признает Алексей Волков. — Однако эти ошибки не так часты, а любую ошибочную запись в своей кредитной истории можно оспорить. Достаточно обратиться в БКИ, которое направит сделавшему предполагаемую ошибочную запись кредитору соответствующий запрос. На него банк обязан ответить в течение 14 дней.

Могут снизить ПКР и мошеннические действия. Но это не самая большая проблема

для человека, который сталкивается с тем, что на его персональные данные, к примеру, был оформлен мошеннический кредит. Здесь ему необходимо сначала доказать, что это не он брал кредит. Вот после этого, а также после того, как будет оспорена и удалена запись о мошенническом кредите, кредитный рейтинг гражданина придет в соответствие с реальным положением дел в части обслуживания им кредитных обязательств.

— А есть шанс, что плохие страницы кредитной истории «забудутся»? Сколько хранятся такие данные?

— Записи о погашенных кредитах хранятся в кредитной истории 7 лет, записи же о просроченных кредитах — неограниченное время, вплоть до момента их погашения. Иными словами, при наличии непогашенного кредита «обнулить» кредитную историю невозможно, — рассказывает Алексей Волков.

— Нужно учитывать, что семилетний срок отсчитывается по каждому договору отдельно, — добавляет Ольга Дайнеко. — Однако нельзя сказать, что все записи стираются или удаляются безвозвратно. В кредитном отчете спустя семь лет действительно будет чисто, но сами аннулированные сведения перемещаются в архив соответствующего бюро кредитных историй для хранения в нем еще в течение трех лет. Также некоторые данные кредитной истории могут аннулироваться до истечения 7 лет на осно-

предоставить вам кредитный отчет бесплатно. Форму отчета — электронный или на бумаге — выбираете сами. Чтобы получить документ в электронном виде, проще всего отправить онлайн-заявку через сайт БКИ. В процессе оформления заявки вас автоматически переадресуют на портал «Госуслуги» для авторизации, а затем обратно на сайт бюро. Отчет придет на электронную почту в течение трех рабочих дней.

Можно отправить телеграмму на официальный адрес БКИ. В ней нужно указать свое имя, данные паспорта и адрес электронной почты для получения ответа. В этом случае вашу подпись должен заверить сотрудник почты. БКИ обязано прислать ответ в течение трех рабочих дней после получения запроса.

В офисе БКИ можно получить свою кредитную историю в бумажном виде в тот же день. Но для этого нужно прийти в бюро с паспортом.

Самый долгий и трудоемкий вариант — отправить в БКИ письмо обычной почтой. Но предварительно надо заверить свой запрос у нотариуса. В письме можно указать, в какой форме хотите получить отчет — в электронном виде или на бумаге. Если выберете бумагу, к трем дням на подготовку отчета прибавится время доставки письма.

вании судебного решения или в результате успешного оспаривания сведений у кредитора, подавшего недостоверную информацию.

### Как улучшить кредитную историю

#### — Если заемщик успел подпортить свою репутацию в глазах банков, как ему улучшить кредитное досье?

— Рецепт, на самом деле, здесь простой, — говорит Алексей Волков. — Чем лучше и ответственнее исполняешь свои кредитные обязательства, тем лучше будет твоя кредитная история и выше значение ПКР. Если же кредитная история уже настолько плохая, что банки отказывают в ипотеке, автокредите или даже кредитной карте, то можно попробовать взять небольшой потребительский или POS-кредит (POS-кредит — это кредит, который можно получить прямо в магазине) и постараться обслуживать его максимально ответственно, с соблюдением всех сроков платежей. После этого значение вашего ПКР вырастет и можно уже постараться взять, скажем, кредитную карту. Так ваш ПКР будет постепенно расти, пока не окажется достаточным для автокредита или ипотеки.

— Нужно заказать отчет и проанализировать факторы из «красной зоны», — рекомендует Ольга Дайнеко. — Вероятно, негативное влияние на рейтинг оказывают обстоятельства, которые можно устранить. На-

пример, закрыть неиспользуемые кредитные карты. Когда карта не закрыта, но не используется, могут набежать долги за обслуживание или платные услуги по подписке — из них образуется хоть и небольшая, но делящаяся задолженность. Это же касается и неполностью погашенного кредита: забытая маленькая недоплата из-за ошибки в расчете при закрытии кредита может стать неприятной неожиданностью.

Банк, где у заемщика, желающего улучшить кредитную историю, есть зарплатный проект или вклад (или инвестиционный портфель), может предоставить кредитование без учета низкого скорингового балла. Это шанс вовремя исполнять долговые обязательства и пополнять кредитную историю положительными записями. Исправление кредитной истории таким способом потребует времени, но в дальнейшем не всегда нужно будет ждать 7 лет для очистки кредитной репутации, поскольку чаще всего кредитор оценивает кредитную активность за последние 3—5 лет.

#### — Нередко можно увидеть предложения по исправлению кредитной истории от финансовых организаций. В чем суть?

— Большинство таких услуг предлагают МФО, банки — значительно реже, — говорит Ольга Дайнеко. — Суть услуги заключается в выдаче кредита или нескольких

## СПРАВКА

Кредитная история — это карточка заемщика, в которую на основании ФЗ «О кредитных историях» записываются все операции с кредитами: какой банк выдавал, сколько есть долгов, вовремя ли платит гражданин. Истории хранятся в специальных организациях — бюро кредитных историй (БКИ). Если банк хочет проверить надежность клиента, он отправляет туда запрос.

## Чем лучше и ответственнее исполняешь свои кредитные обязательства, тем лучше кредитная история и выше значение ПКР.

кредитов поочередно с целью подачи сведений в БКИ о своевременном погашении обязательств. Но нужно понимать, что серьезные просрочки (более 90 дней) нельзя быстро исправить. Несколько маленьких и вовремя возвращенных займов не улучшат ситуацию кардинально, а главное — быстро. В любом случае потребуется время. Самый большой вес в расчете рейтинга имеют большие кредиты, например погашенная ипотека.

Важно еще, что результат оказания такой услуги не гарантирует выдачу последующего займа в любой другой кредитной организации. Банки выдают кредиты «на исправление» кредитной истории под более высокий договорной процент — это как плата за риск невозврата денег. Также в качестве «улучшителей» могут предлагаться кредитные карты.

— Одним словом, такие предложения — это рекламный ход для продвижения дорогих кредитов. А если исправить кредитную

историю предлагает организация, не оказывающая кредитные услуги, — это мошенничество?

— Именно так, — соглашается Алексей Волков. — В том числе если такие предложения поступают по телефону от якобы сотрудников БКИ. Но сотрудники БКИ никогда не звонят гражданам, это не входит в их обязанности. БКИ — это организация, которая занимается хранением кредитных историй. Поэтому общение с гражданами возможно только в случае оспаривания ими каких-то записей в кредитной истории. И инициаторами телефонных звонков при этом являются сами граждане.

— Если человек не планирует брать кредиты, может ли он внести в свою кредитную историю запрет на выдачу кредитов и займов, чтобы оградить себя от оформления займов мошенниками?

— В настоящее время самозапрета на кредитование через БКИ нет, — говорит Ольга Дайнеко. — В кредитную историю нельзя вносить какие-либо запреты. Однако можно вносить сведения о недееспособности, если факт недееспособности установлен судом и требование о внесении этих сведений в отчет БКИ есть в судебном решении. Также можно подать заявление на запрет онлайн-кредитования, но такое заявление нужно подавать в каждый банк или МФО отдельно.

## БЕЗОПАСНОСТЬ

### Как защититься от мошенников



— Буквально на днях в Госдуму внесен поддерживаемый регулятором законопроект, дающий заемщикам право вносить в кредитную историю самозапрет на привлечение новых кредитов и займов, — говорит Алексей Волков. — Мы считаем этот законопроект шагом в правильном направлении. Благодаря ему заемщики получат возможность защищаться от незаконных действий финансовых аферистов. Но эффективность закона будет зависеть от окончательных формулировок, которые предстоит

прописать в ходе обсуждения и принятия Госдумой.

Если говорить о нынешней ситуации, то пока самым распространенным вариантом профилактики мошеннических кредитов остается регулярный контроль и мониторинг гражданами своей кредитной истории и персонального кредитного рейтинга (ПКР). Кредитную историю гражданин может проверить по закону бесплатно 2 раза в год, а ПКР в НБКИ можно проверять бесплатно и без каких-либо ограничений. Кроме того, в НБКИ также существуют про-

цедуры, позволяющие предотвращать попытки кредитного мошенничества: субъекта кредитной истории оповещают о поступившей в тот или иной банк заявке на кредит по СМС или электронной почте. Благодаря сервису «Защита от мошенничества» проинформированный НБКИ человек, который на самом деле не подавал кредитную заявку, может попытаться предотвратить эти мошеннические действия.

# Как формируется кредитный рейтинг



— Кредитный рейтинг (скоринговый балл) заемщика формируется на

основе информации, содержащейся в кредитной истории, — поясняет Ольга Дайнеко. — Несмотря на то, что скоринговый балл — это оценка благонадежности и добросовестности взаимоотношений с банком, кредитный рейтинг не рассматривается потенциальным кредитором отдельно от кредитной истории при принятии решения об одобрении кредитной заявки. Поскольку нет унифицированного алгоритма расчета рейтинга, каждое бюро кредитных историй самостоятельно оценивает совокупность факторов, влияющих на него. Однако есть общие критерии, которые напрямую влияют на величину скорингового балла. Негативное влияние на репутацию заемщика оказывают следующие обстоятельства:

■ Просроченные обязательства. Чем больше количество и длительность просрочек по кредиту, тем хуже кредитный рейтинг. Ухудшить кредитную историю может как одна длительная просрочка, так и несколько коротких. Имеющееся непогашенное обязательство сводит шансы получить кредит практически к нулю (за редким исключением).

■ Молодая кредитная история (меньше года) или отсутствие информации о кредитах. Ряд БКИ оценивают этот критерий как негативный.

■ Имеющиеся процедуры взыскания (исполнительные производства). Сведения о принудительном взыскании кредитного долга отражаются в кредитной истории и свидетельствуют о злостном уклонении от исполнения обязательств по погашению долга.

■ Банкротство. Наличие делящейся или завершенной процедуры банкротства — негативный фактор. Кроме того, для бывшего должника законом установлена обязанность сообщения о факте банкротства

перед оформлением кредита (в течение 5 лет).

Также есть ряд обстоятельств, которые напрямую не влияют на показатели скорингового балла, но могут учитываться совокупно в алгоритме расчета. Это наличие высокой долговой нагрузки (много незакрытых кредитов, в том числе поручительство), частые запросы на кредиты без последующего оформления, одобренные, но не взятые кредиты, отказы по кредитным заявкам, обращение/наличие займов в МФО и, как бы странно ни звучало, быстрое досрочное погашение кредитов (на таком клиенте много не заработаешь). Именно поэтому кредитный рейтинг не оценивается банком отдельно от кредитной истории. Финансовое учреждение самостоятельно оценивает потенциального клиента, и лояльное отношение к некоторым «погрешностям» кредитной истории могут компенсировать более высокой кредитной ставкой или дополнительными требованиями к обеспечению кредита.

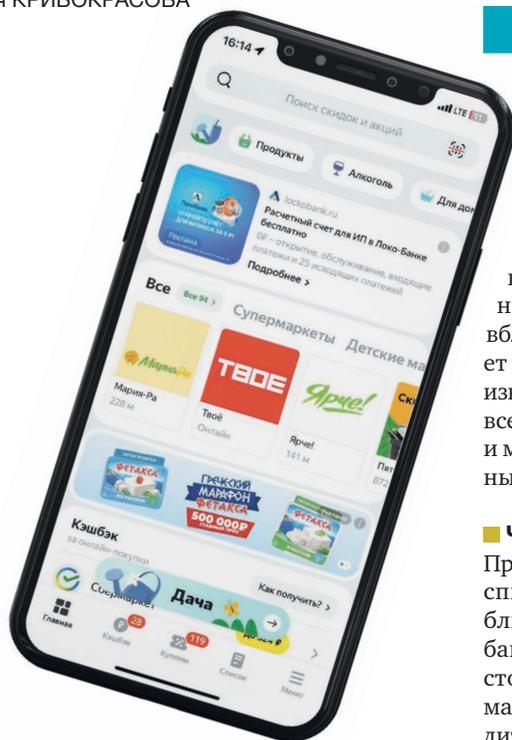
Обнаружив кредиты, которые вы не брали, предпримите действия по исключению недостоверных сведений из кредитной истории. Необходимо обратиться с претензией к «автору» (банку или МФО) поданной информации о займе или просрочке (укажите, что вы договор не заключали, денег не получали) с требованием предоставить документальное подтверждение заключения договора, способа аутентификации заемщика по договору, а также прекратить обработку ваших персональных данных и исключить недостоверные сведения из кредитной истории. Нередко подобные ситуации разрешаются в досудебном порядке, а недостоверные сведения исправляются. В противном случае придется обращаться в суд. На отражение исправлений потребуется время, поэтому новый запрос кредитного отчета не стоит делать ранее чем через пару месяцев.

# 5 лучших сервисов для экономии на продуктах

ЛЮБИМЫЙ КОФЕ ПОДОРОЖАЛ, А ЛАЗАНЬЯ И ВОВСЕ ТЕПЕРЬ ТОЛЬКО ДЛЯ ГУРМАНОВ? МЫ НАСТОЛЬКО ПРИВЫКЛИ К ИНФЛЯЦИИ, ЧТО ДЛЯ МНОГИХ ОНА КАК СНЕГ ЗИМОЙ: НЕПРИЯТНО, НО ЖИТЬ МОЖНО. НО **НЕОБЯЗАТЕЛЬНО ОТКАЗЫВАТЬ СЕБЕ В ЛЮБИМЫХ ПРОДУКТАХ. ДОСТАТОЧНО ОПТИМИЗИРОВАТЬ СВОИ РАСХОДЫ.** ОДИН ИЗ СПОСОБОВ — ПОКУПАТЬ ТОВАРЫ ПО АКЦИЯМ СО СКИДКАМИ. СДЕЛАЛИ ДЛЯ ВАС ПОДБОРКУ СЕРВИСОВ, КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯЮТ СРАВНИВАТЬ ЦЕНЫ В ТОРГОВЫХ СЕТЯХ И МАГАЗИНАХ.

текст:

Юлия КРИВОКРАСОВА



## Едадил [edadeal.ru](https://edadeal.ru)

Один из самых популярных агрегаторов скидок и спецпредложений от торговых сетей, а также кешбэка за покупки в интернет-магазинах. Главная идея создателей — объединить все акции супермаркетов на одной платформе, которая позволяла бы находить лучшую цену на товары вблизи от дома. Сервис сотрудничает с крупными ретейлерами и производителями, на нем представлены все самые известные супермаркеты и магазины. Пользователям доступны купоны от ресторанов и кафе.

### ■ Что внутри?

Приложение позволяет составлять списки покупок, делиться ими с близкими, добавлять бонусные и банковские карты, настраивать местоположение, отмечать любимые магазины, в которые чаще всего ходит пользователь, получать уведомления о скидках на нужные товары, сохранять историю покупок, сканируя или загружая чеки, по ним же получать кешбэк, участвовать в актуальных розыгрышах от партнеров, заказывать доставку продуктов на дом, сравнивать цены на запrawках.

Есть отдельный раздел с купонами.

### ➕ Плюсы

Сервис позволяет сравнивать цены, видеть стоимость всей продуктовой корзины в нескольких магазинах. Доступны кешбэк и купоны.

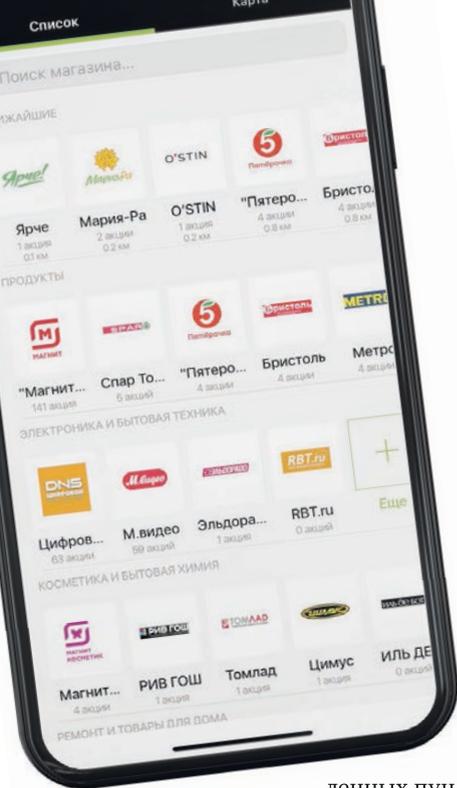
### ➖ Минусы

Много рекламы в приложении. Долгая цепочка получения кешбэка: от сканирования чека, его последующей проверки до начисления на товары только из вкладки «Кешбэк».

## Скидка Онлайн [skidkaonline.ru](https://skidkaonline.ru)

Еще один агрегатор, на котором собрана информация о распродажах, скидках и акциях от торговых сетей и магазинов. На сайте подчеркивается, что он не является представителем какого-либо супермаркета, а только аккумулирует информацию о выгодных предложениях. На нем можно найти предложения более чем 400 торговых сетей, более 40 000 магазинов, в том числе расположенных около дома или работы. Например, SPAR, «Абрикос», «Лента», «Ярче», «Магнит», METRO, «Пятерочка» и другие.

Одно из преимуществ сайта — удобный поиск по городам. Всего сервис объединяет более 2 000 насе-



ленных пунктов. Адреса, где можно купить товар со скидкой, показываются на карте конкретного города. Есть рейтинг по лайкам и отзывам в комментариях.

#### ■ Что внутри?

На главной странице приложения пользователь найдет подборку магазинов по 8 категориям. На каждой из вкладок представлены актуальные акции. В разделе каталогов собраны спецпредложения дня, недели и месяца, есть отдельная вкладка с акциями, которые можно настроить по следующим критериям: «новые», «высокий рейтинг», «низкий рейтинг», «популярные». По желанию подключаются уведомления об акциях от выбранных магазинов, добавляются бонусные карты, а нужные товары отмечаются звездочкой, чтобы они быстро находились.

#### + Плюсы

Сервис позволяет сравнивать цены, видеть стоимость всей продуктовой корзины в нескольких магазинах. Доступны кешбэк и купоны.

#### - Минусы

Нельзя сравнить цены и найти конкретный товар по самой выгодной стоимости.

### Прайс price.ru

Этот сервис для сравнения товаров и цен был создан в 1997 году как справочник цен на компьютеры, комплектующие и гаджеты. Сегодня на нем собраны данные о 36 миллионах товаров из 4 000 интернет-магазинов. Позволяет сравнивать как сами товары, так и их цены, применять промокоды при покупке. Цены обновляются раз в день. У сайта есть свой блог с рекомендациями, как выбрать тот или иной товар.

#### ■ Что внутри?

Все товары разбиты на 34 категории, одна из них — это продукты питания. Поисковую строку на сайте можно настроить по стоимости от и до, отсортировать поиск по популярности и убыванию или возрастной стоимости. Под каждой товарной карточкой есть вкладка «Сравнить цены». Кликнув по ней, пользователь увидит конкретные цифры в интернет-магазинах и на маркетплейсах. Под списком также показана динамика цен за месяц и полгода и отзывы в комментариях. Тут же доступна активная ссылка для заказа. В приложении есть отдельная вкладка с актуальными промокодами. Кроме того, нужную позицию можно добавить в избранное, чтобы мониторить цены.

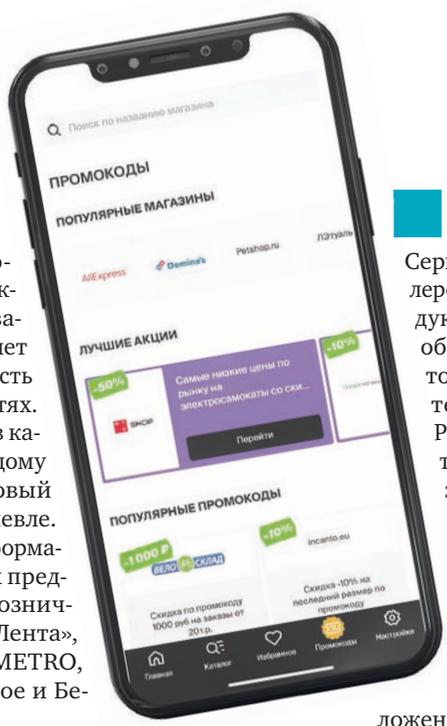
#### + Плюсы

Удобный поиск и возможность сравнивать цены.

#### - Минусы

Охватывает только онлайн-магазины и маркетплейсы.





## Ценомер

«Ценомер» позиционирует себя как электронный каталог товаров, который позволяет сравнивать их стоимость в разных торговых сетях. Здесь можно узнать, в каком из ближайших к дому магазинов продуктовый набор обойдется дешевле. На сайте собрана информация о таких крупных представителях рынка розничной торговли, как «Лента», «Ярче», «Магнит», METRO, «Пятерочка», «Красное и Белое», SPAR и других.

### ■ Что внутри?

Каталог распродаж и адреса магазинов рядом с домом. Товары разбиты на 20 категорий, из них только пять не относятся к продуктам. Приложение предлагает составлять списки покупок по четырем темам: для дома, для праздника, для работы и основной. Сделать это можно как в блокноте, так и в строке поиска по наименованию или по штрихкоду или по рубрике каталога.

«Ценомер» позволяет сравнивать конечную стоимость всей корзины сразу в разных магазинах и может показать минимальную цену каждой позиции. Поиск настраивается по возрастанию или убыванию цены, а также по рейтингу. Развернув карточку товара, можно увидеть адреса магазинов и стоимость в каждом из них. В приложении есть функция ожидания скидок на любимые позиции. Кроме того, пользователям доступна отдельная вкладка для бонусных карт.

### + Плюсы

Удобный поиск и карта с адресами магазинов.

### - Минусы

Нельзя оформить заказ сразу.

## Ценозавр

Сервис рассчитан на ретейлеров и производителей продуктов питания. «Ценозавр» объединяет более 70 тысяч товаров из 30 торговых сетей и более 100 городов России. Позволяет рассчитать стоимость всей корзины и сравнить ее в магазинах разных торговых сетей, а также следить за изменением цен на конкретные позиции.

### ■ Что внутри?

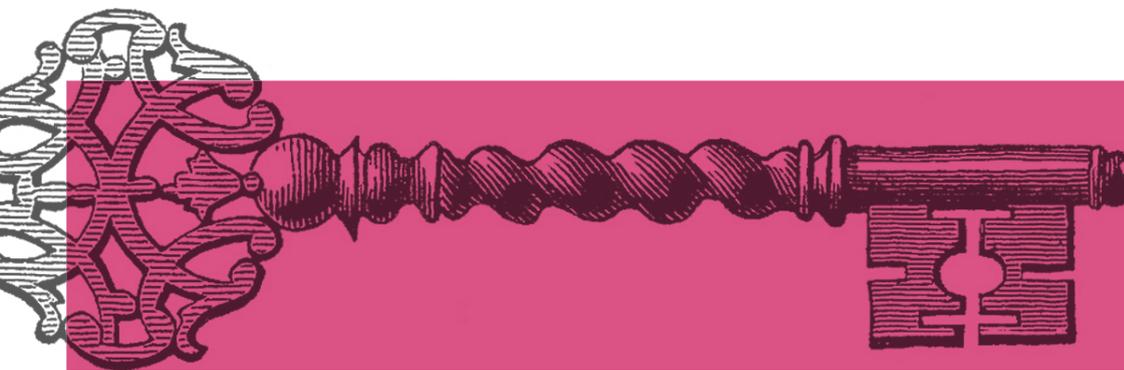
Определив местоположение пользователя, приложение сразу подберет доступные магазины, которые покажет либо списком, либо кружочками на карте. Товары распределены по 19 категориям. Есть возможность найти нужные позиции через поисковую строку, искать как во всех магазинах, так и в одном конкретном. Карточка товара содержит не только его наименование, но и перечень точных адресов, где его можно купить, а также стоимость в каждой торговой точке. В приложении удобно создавать списки покупок, делиться ими с семьей.

### + Плюсы

Помогает найти товар с самой выгодной ценой, увидеть итоговую сумму на всю корзину.

### - Минусы

Приложение не гарантирует, что товар будет в наличии в магазине. Информация обновляется раз в сутки.



# Ключ к финансовой безопасности

Защити свои права с юристами РЦФГ

**РЦФГ**

региональный центр  
финансовой грамотности

**8 800 201 67 70**  
горячая линия



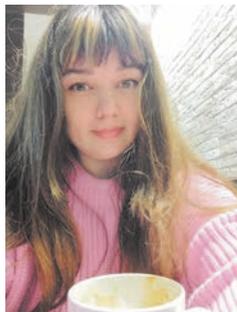
# Няня-фрилансер: как работает и сколько зарабатывает

СОВРЕМЕННЫЕ РОДИТЕЛИ ИЩУТ НЯНЮ ПО РАЗНЫМ ПРИЧИНАМ. КТО-ТО СЧИТАЕТ, ЧТО С НЯНЕЙ МАЛЫШУ БУДЕТ КОМФОРТНЕЕ, ЧЕМ В ДЕТСКОМ САДУ, У КОГО-ТО НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ УСТРОИТЬ РЕБЕНКА В ЖЕЛАЕМЫЙ САДИК. ИЛИ ЖЕ МАМЕ ПРОСТО НУЖНО С КЕМ-ТО ОСТАВИТЬ РЕБЕНКА, ЧТОБЫ РЕШИТЬ КАКИЕ-ТО ПРОБЛЕМЫ ИЛИ, К ПРИМЕРУ, СХОДИТЬ В СПОРТЗАЛ. ЧЕМ СИТТЕР ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ГУВЕРНАНТКИ, **ГДЕ В ТОМСКЕ МОЖНО НАЙТИ НЯНЮ И СКОЛЬКО СТОИТ ЧАС ЕЕ РАБОТЫ** — СПРОСИЛИ У ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ НЯНИ ЕКАТЕРИНЫ СЕДОВОЙ.

**интервью:**

Елена БРОННИКОВА

ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО АРХИВА ГЕРОИНИ



## Из воспитателей в няни

Екатерина Седова десять лет назад работала воспитателем в детском саду. После педагогического колледжа она успела проработать с дошкольниками около шести лет. Как-то мама одного из воспитанников предложила ей присмотреть за ребенком вне дetsада, а потом и еще несколько раз. Так Екатерина впервые попробовала себя в качестве няни.

— В 2010 году я получала в среднем 15—17 тысяч рублей в месяц, мама моего воспитанника из детского сада предложила 30 тысяч рублей в месяц — почти в два раза больше. Я долго думала, муж отговаривал, потому что детсад все-таки бюджетное учреждение, — рассказывает Екатерина.

Но предложение она все же приняла, решила попробовать, а с заведующей договорилась, что сможет вернуться к работе. В обязанности няни входила плавно — сначала оставалась с младенцем на несколько часов в день, а затем постепенно увеличивала время. Когда ребенку исполнилось три месяца, мама вышла на работу, а Екатерина проводила с малышом по восемь часов в день с двумя выходными в неделю.

— Дети в прошлой семье подросли, стала задумываться, где работать дальше. Решила попробовать принимать детей на дому. Нашлись те, кто захотел приводить. Купила горшок, коляску, кроватку. Такие услуги стоят дешевле, но это и удобнее для меня: я дома, никуда не нужно ехать, родители сами привели-увели, — объясняет Екатерина Седова.

Но долго так работать томичка не смогла: работа и дом смешивались, и для семьи Екатерины этот опыт оказался сложным.

## Как и где няня ищет работу

Екатерина говорит, что 10 лет назад в Томске было очень мало ресурсов, где няня могла найти работу. Работал форум [mama.tomsk.ru](http://mama.tomsk.ru), только там и размещали вакансии. Еще работало старейшее агентство по подбору домашнего персонала «Берегиня», к ним Екатерина тоже обращалась. Правила для соискателей в агентстве были строгие.

— Я пришла, меня с трех сторон сфотографировали. Когда семья хотела посмотреть, нас запускали в комнату на собеседование по очереди. Я очень сильно напугалась тогда, и меня никто не выбрал, — вспоминает героиня.

Как правило, агентства подбирают для семей няню из собственной базы и занимаются организационными вопросами — составлением договора, урегулированием конфликтов, подменой сотрудника. За это с родителей берут абонентскую плату. Но есть и другой формат работы. Например, в Москве сама няня может отдавать агентству до 50 % своей зарплаты, но взамен для нее находят место с высокой оплатой.

В Томске же к агентству и форуму позже начали добавляться материнские сообщества во «ВКонтакте», где можно было разместить объявления. А к 2015 году оживились предложениями «Юла» и Avito. Екатерина к тому времени успела рекомендовать себя как надежный сотрудник, поэтому клиенты приходили к ней уже через рекомендации от знакомых и не нужно было пользоваться площадками для поиска работы. Сейчас она сама помогает молодым няням и родителям найти друг друга — создала и модерировать чат в Telegram, где можно разместить объявление.

## Что входит в обязанности няни

На рынке есть несколько видов услуг нянь. Есть няня-ситтер, в обязанности которой входит только присмотр за ребенком без дополнительных обязанностей. В

основном эти услуги предлагают девушки-студентки или пенсионерки либо те, кто подрабатывает помимо основной работы. Такая занятость чаще всего бывает разовой — на несколько часов в день. Второй вид — няня-гувернантка. Здесь обязанности будут зависеть от возраста ребенка: если присматривать за младенцем, его нужно будет кормить, укладывать спать, выводить на прогулку. Если ребенок постарше, то гувернантка может заниматься подготовкой к школе — учить чтению, счету, проводить развивающие занятия. Если подопечный пошел в школу, нужно проверять уроки и помогать с ними. Нянями иногда работают профессиональные логопеды и специалисты по разным школьным предметам — они могут проводить занятия за дополнительную плату. Стоимость услуг няни может повыситься, если в семье двое детей, но старший, который обычно ходит в школу или детский сад, остается дома. Тогда няне по договоренности доплачивают за работу со вторым ребенком.

— У нас в городе час оплачивается от ста рублей. Минимально — это если к тебе привели ребенка, а ты просто смотришь за ним. Такую плату берут люди без опыта. 150—200 рублей в час — няня сама приходит в дом и присматривает. 350 рублей в час — няня либо приходит на малое количество часов, либо есть обязанности — игры, занятия, — рассказывает Екатерина.

Чаще всего опытные няни работают в семье на постоянной основе и имеют оклад. Сотрудничество длится несколько лет, пока ребенок не пошел в детский сад. Бывает, няня работает в семье в период больничных — около двух недель в месяц. За такую работу семья в среднем платит оклад в 20 тысяч рублей в месяц. Это гарантирует, что в случае болезни ребенка родителям не придется срочно искать няню.

— Меньше, чем воспитатель, сейчас няня не получает. Опытный воспитатель получает около 40 тысяч рублей в месяц, без опыта — около 30 тысяч. Наверное, 25 тысяч — это минимум, который зарабатывает няня в Томске, но можно зарабатывать до 60 тысяч, — говорит Екатерина.

У Екатерины за много лет практики ни разу не спрашивали диплом. В агентствах образование педагога или психолога требуют при устройстве на должность гувернантки, ситтеру оно не нужно.

**Меньше, чем воспитатель, сейчас няня не получает. Наверное, 25 тысяч — это минимум, который зарабатывает няня в Томске, но можно зарабатывать до 60 тысяч.**

### Юридические тонкости

Для гарантий семье Екатерина Седова всегда предоставляет справку об отсутствии судимости и проходит медосмотр каждый год. В остальном все индивидуально, не каждая семья даже составляет договор, обходятся устными договоренностями.

— Кто-то очень досконально подходит, собирает справки со всех диспансеров. Бывают люди, которые даже не спрашивают паспорт, выбирают через рекомендации знакомых, уже доверяют, — перечисляет Екатерина. — А можно столкнуться с договором, в котором прописано все, вплоть до того, в какой одежде должна работать, сколько есть, сколько раз можно попить чай, вопросы с камерами наблюдения. Но в моей практике это редкость.

Екатерина самозанятая и получает зарплату как правило раз в неделю. Когда устраивается на новое место, всегда оговаривает, что раз в год или полгода она уходит в отпуск. Говорит, что бывают семьи, которые оплачивают отпуск и больничные по договоренности.

— У меня была одна семья, которая уезжала путешествовать на несколько месяцев. Эти месяцы оплачивали мне как рабочее, чтобы сохранить место за собой. Надежного человека, к которому привыкли дети, сложно найти, — объясняет Екатерина.

### Работа вахтами

Нередко няни ездят на заработки. У Екатерины Седовой был опыт работы в Москве. Там муж и жена уезжали в командировку, а с детьми на несколько месяцев оставалась Екатерина. Тогда она получала от 80 тысяч рублей.

— В Москве было сложно снимать жилье, я жила в доме семьи, но это тяжело морально и большая ответственность, — объясняет героиня.

Одно лето Екатерина вместе с сыном полностью провела в Абхазии — там работу ей предложила владелица гостевых домов. Екатерина помогала ей в уходе за детьми по 3—4 часа в день в обмен на бесплатное жилье и питание.

# 4 фильма про деньги, основанные на реальных событиях

ПОВЫШАТЬ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ МОЖНО С ПОМОЩЬЮ ПРОСМОТРА ФИЛЬМОВ. ПОДГОТОВИЛИ ДЛЯ НАШИХ ЧИТАТЕЛЕЙ **КРАТКИЙ ОБЗОР — ТРИ ХУДОЖЕСТВЕННЫХ ФИЛЬМА-ДРАМЫ И ОДИН ДОКУМЕНТАЛЬНЫЙ**. ОДНА ИЗ ЛЕНТ ПОСВЯЩЕНА КРИЗИСУ, РАЗРАЗИВШЕМОУСЯ В 2008 ГОДУ ПОСЛЕ КРАХА LEHMAN BROTHERS, ДРУГАЯ РАССКАЗЫВАЕТ ИСТОРИЮ МОЛОДОЙ ИЗОБРЕТАТЕЛЬНИЦЫ, РЕШИВШЕЙ С НУЛЯ ОСНОВАТЬ СВОЙ БИЗНЕС, А ТРЕТЬЯ КАРТИНА О СЛОЖНОМ ВЫБОРЕ МЕЖДУ ДЕНЬГАМИ И ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ ЦЕННОСТЯМИ. ДОКУМЕНТАЛЬНЫЙ ФИЛЬМ ПОСВЯЩЕН АКТУАЛЬНОЙ ТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА.

## Игры Мейдоффа

**Документальный фильм, 2010**

Берни Мейдофф — финансист, который зарабатывал свой авторитет на Уолл-стрит десятилетиями, а в финале своей жизни, пользуясь этим авторитетом, построил одну из крупнейших финансовых пирамид в истории. Он обманул веривших ему людей на миллиарды долларов и был за это приговорен судом Нью-Йорка к 150 годам тюремного заключения.

Мейдофф обманул людей, которые трудились с ним бок о бок годами, он лишил денег даже членов еврейской общины, в которой состоял. Берни Мейдофф умер в тюрьме в 2021 году на 83-м году жизни, но обманутые им люди до сих пор называют финансиста дьяволом и социопатом.

В 2009 году, когда Берни Мейдофф был еще жив и его дело рассматривал суд, канал BBC2 снял документальный фильм о его преступлении. История грязной игры Мейдоффа рассказывается от лица Уилларда Фокстона, сына Била Фокстона — британского военного в отставке, который покончил жизнь самоубий-

ством, выяснив, что фонды, в которые он вложил свои средства, реинвестировали их в компанию Мейдоффа. Уиллард прилетел из Англии в Нью-Йорк, чтобы понять, как его отец впутался в эту трагическую историю, поговорить с другими жертвами преступления Берни Мейдоффа и попытаться разобраться, как дьяволу Уолл-стрит удалось повернуть столь масштабную финансовую аферу.

**Три причины посмотреть документальный фильм «Игры Мейдоффа»:**

- Вы узнаете, как была создана самая большая в истории США финансовая пирамида.
- Поймете, почему обмануты могут быть даже акулы Уолл-стрит, а не только обыватели и новички.
- Услышите от людей, которым удалось заподозрить неладное и миновать вложения в пирамиду Мейдоффа, по каким признакам они заметили подвох.

## Уолл-стрит: деньги не спят

**Драма, мелодрама, 2010**

Деньги или семья? Деньги или друзья? Деньги или любовь? Фильм ответит на эти вопросы.

Молодой трейдер Джейкоб Мур на фоне надвигающегося глобального финансового краха теряет наставника, пытается понять причины этой потери и разобраться в теневой стороне игры на бирже. Он верит в большие гуманистические проекты, трезво осознавая при этом, что любой проект, как бы ни была прекрасна его цель, не проживет без денег.

В это время из тюрьмы выходит отец девушки героя Гордон Гекко — легенда Уолл-стрит, отсидевший 8 лет за распространение инсайдерской информации. Он хочет наладить отношения с дочерью и предлагает помощь Джейкобу, когда тот оказывается в финансовой яме.

Рассказ о личных отношениях героев и об их отношении к деньгам завязывается в исторических декорациях набирающего обороты мирового финансового кризиса 2008 года. Фильм обильно приправлен терминологией Уолл-стрит, но не стоит этого бояться. Даже если сначала что-то будет непонятно, то в процессе просмотра фильма все встанет на свои места, и, возможно, вы обогатите свои знания относительно работы биржи и других финансовых структур.

Любопытный факт: фильм «Уолл-стрит: деньги не спят» — первый сиквел, который снял Оливер Стоун. Фильм является продолжением картины «Уолл-стрит» 1987 года, в которой рассказывается, за что именно Гордон Гекко попал за решетку.





## Джой

**Драма, биография, 2015**

«Не жили хорошо, нечего и начинать!» Если кто-то когда-то пытался внушить вам эту мысль, вам точно нужно посмотреть фильм «Джой». Как ни странно, в этом голливудском фильме часть

героев всячески транслируют эту печальную и пессимистичную русскую притказку. К счастью, не все. И сам фильм, тоже к счастью, является антидотом для этого ментального яда. Это кино, рассказывающее о силе, дисциплине и упорстве женщины, желающей достичь своих финансовых целей, избавиться от удушающих долгов и найти место для любимой работы и творчества в своей жизни.

Молодая героиня по имени Джой, будучи в отчаянном положении, с двумя детьми, с родственниками, часть которых находятся на ее попечении, изо всех сил рвется к успеху, хотя не все ее близкие в него верят. Это фильм о силе внутреннего ребенка, который не знает серости, но помнит, что приносит истинную радость. История о преодолении робости,

навязанных страхов, патологических семейных паттернов.

Особенно ценно и вдохновляюще то, что картина основана на реальной истории американской изобретательницы и предпринимательницы Джой Мангано, которая начинала в 90-е с торговли швабрами собственного изобретения возле супермаркетов, а уже к 2000 году ее компания продавала «чудо-швабры» на сумму 10 миллионов долларов в год. Это однозначно история успеха, на которую стоит обратить внимание! Воодушевляющая, заставляющая внимательно взглянуться в собственные финансовые (и не только) страхи и задуматься над тем, как побороть их.

В фильме снимались великолепные актеры — Дженифер Лоруренс, Роберт Дениро, Изабелла Росселини, Бредли Купер и др.

## Предел риска

**Драма, триллер, 2011**

Этот фильм мы выбрали из-за актуальности сюжета. Пожалуй, каждый уже слышал о финансовом кризисе в США, который начался из-за банкротства Silicon Valley Bank и закрытия Signature Bank. Мир уже наблюдал подобную картину: в 2008 году с банкротства одного из крупнейших финансовых холдингов — Lehman Brothers Holdings — начался мировой экономический кризис. По мотивам этих событий в 2011 году американский режиссер и сценарист Джей Си Чендор снял финансовый триллер «Предел риска».

Фильм охватывает сутки жизни крупнейшего банка, в котором выявляется огромный финансовый просчет, грозящий крахом не только самому банку, но и всей финансовой системе США и даже больше. «Предел риска» задевает вопрос порочного сверхпотребления граждан и слепой готовности банков потакать им из жажды наживы.

Вот что в фильме отвечает старший трейдер младшему аналитику, когда тот вслух сожалеет, что рядовые граждане постра-

дают: «Люди хотят так жить: машины, огромные домины, на которые нет денег. Ты им просто необходим! Единственная причина, по которой они живут как короли, — потому что мы давим рукой на чашу весов! [...] Они берут то, что мы даем, но при этом хотят, знаешь, быть овечками. Типа они не знают, откуда все это взялось. Но это слишком большое лицемерие. Поэтому хрен... хрен с этими людьми!»

Фильм о провальном выходе за рамки глобального предела риска не только помогает понять механизмы мировых финансовых кризисов, но и заставляет задуматься о пределах риска сугубо личных. Будет полезен всем, кому не хватает стимула начать лучше следить за собственными активами, уплотнять денежную подушку безопасности и оберегать личные финансы.

**Факты о фильме:**

«Предел риска» был номинирован на «Оскар» за оригинальный сценарий.

Режиссер и сценарист фильма Джей Си Чендор родился в семье инвестиционного банкира.

В главных ролях снялись Деми Мур, Кевин Спейси, Джереми Айронс, Стенли Туччи.



# Маленький бизнес с душой

Как бухгалтер открыла в Томске пекарню с ремесленным хлебом

СЕМЬ ДНЕЙ «РАСТИТЬ» И «ПОДКАРМЛИВАТЬ» ЗАКВАСКУ ИЗ МУКИ И ВОДЫ, МЕСИТЬ ТЕСТО, ТЕРПЕЛИВО ЖДАТЬ, КОГДА ОНО ПОДНИМЕТСЯ, И ТОЛЬКО ПОТОМ ВЫПЕКАТЬ ХЛЕБ. ТАКИМ ДОЛГИМ ПРОЦЕССОМ ПРОИЗВОДСТВА ХЛЕБА БЕЗ ПРОМЫШЛЕННЫХ ДРОЖЖЕЙ И ГОТОВЫХ СМЕСЕЙ ИЗ МУКИ ОКОЛО ПЯТИ ЛЕТ НАЗАД УВЛЕКЛАСЬ НАТАЛЬЯ ГОЛОВАЩЕНКО. КАК **УВЛЕЧЕНИЕ ПОБУДИЛО ТОМИЧКУ СМЕНИТЬ ПРОФЕССИЮ, А ЗАТЕМ ОТКРЫТЬ СВОЕ ДЕЛО**, РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕМ МАТЕРИАЛЕ.



## интервью:

Елена БРОННИКОВА

ФОТО ИЗ ЛИЧНОГО  
АРХИВА ГЕРОИНИ

**М**атематик по образованию, Наталья работала главным бухгалтером, фактически была вторым человеком в крупной строительной компании с тысячным штатом сотрудников. Шутит, что в стране подняли пенсионный возраст и она испугалась, что бухгалтерской работой придется заниматься всю оставшуюся жизнь. Работа была успешной и стабильной, но «потолка» в ней наша героиня уже давно достигла.

— Хлеб я любила всегда, но тут появилась информация про заквасочный хлеб, и мне захотелось его сделать дома. Я пошла в онлайн-школу выпечки, вывела сама эту закваску, и у меня с первого раза все получилось. Первый хлеб какой-то фантастический был, мы с мужем съели его сразу, — вспоминает Наталья свое увлечение.

Тема хлеба затянула ее, хотелось больше узнавать о нем, читать литературу. Наталья вставала в 5 утра, чтобы испечь очередную партию перед работой. Она угощала коллег, знакомых, а те стали просить испечь еще.

— Так мне захотелось, чтобы люди в Томске тоже поели такой хлеб. Потому что раз-

ница очень существенная. И эта идея жила у меня в голове как миссия, как будто я мир спасаю, — смеется Наталья и говорит, что буквально выносила идею открытия пекарни, как ребенка — девять месяцев прошло от первой мысли до открытия.

В бизнесе опыта не было ни у Натальи, ни у супруга, который занимается программированием. Но и он, и дочь, и сын ее смелую идею поддержали. Наталья нашла франшизу «Фамильная пекарня», основатели которой живут в Воронеже. Оказалось, что условия у нее гибкие и позволяют выпускать под именем свой продукт. Понравилось оформление и концепция франшизы как семейного дела. Основатели помогли Наталье сделать планировку помещения, план для строителей, что делали ремонт, составить список нужного оборудования и закупить его. Помещение на улице Пушкина тоже нашлось, но позже выяснилось, что оно не отапливается, а вода с крыши протекала на новые печи. Но пандемия подкосила соседей пекарни, и Наталье удалось переехать в помещение поблизости. Сделать ремонт в нем помог центр «Мой бизнес», который дал кредит под льготные 4 %.



Перед открытием пекарни Наталья купила большой профессиональный тестомес, две итальянские печи, расстоечные шкафы, холодильники, морозильники, шкафы. 150 тысяч стоила франшиза, а всего в начале пути она вложила 2,2 млн рублей. В основном кредитные деньги.

### Как открыть пекарню с нуля

— Конечно, трудности возникли с самого начала — пекари и продавцы исчезли сразу. Сама пекла, дочь мне помогала заготовки делать, сын работал продавцом. Через три месяца мы набрали стабильную команду, до сих пор работаем, — делится Наталья. — Сотрудников у нас немного — четверо пекарей, двое продавцов. Когда кто-то заболевает и есть необходимость заменить человека, я пеку. В основном работаю как технолог.

Все четыре года, прошедшие с открытия, хлеб в «Фамильной пекарне» делают из той закваски, которую Наталья вывела у себя дома пять лет назад, каждый день ее обновляют. Сейчас в продаже 13 видов разного хлеба, рецептуру которых Наталья разработывала на основе информации, полученной в

онлайн-школе пекарей, из литературы и мастер-классов.

— Четыре года назад наш хлеб был дороговат, хотя наценку мы особо не делаем. Многие не пробовали хлеб и не знали его. Потом распробовали, и сейчас у нас 80 % постоянных покупателей. Уже никого уговаривать не нужно, люди приходят к нам через день. Видите, сколько хлеба, — показывает Наталья на деревянные полки с хлебными булками: черными, белыми, с семечками, фруктами и орехами. — Поскольку клиенты постоянные, некоторый хлеб мы выпекаем через день по расписанию. Здесь оно висит, и люди знают, в какие дни у нас помимо основного выпекаются другие виды хлеба.

В первые два года пекарня продвигала себя только за счет сарафанного радио, проб, акций и розыгрышей среди покупателей. Год назад завели странички в соцсетях, но пока вести их активно не выходит. Наталья заказывает рекламу на радио и говорит, что ее

**150 тысяч стоила франшиза, а всего в начале пути Наталья вложила 2,2 млн рублей. В основном кредитные деньги.**



главная задача сейчас — объяснить людям, чем ее хлеб отличается от другого.

### Ставка на ремесленный хлеб

Если считать чеки, то выходит, что в среднем в будний день в пекарню заходят 200 человек, а в удачные дни до 270. Изначально целевой аудиторией Наталья выбрала женщин 30—40 лет, но на деле приходят все — и пенсионеры, и студенты, и школьники. В продажах бывают пиковые периоды: в Пасху пекарня делает четыре выручки за один день, хорошо выпечку покупают осенью и в декабре. Но бывают и спады — после Нового года и в июле, когда люди разъезжаются по отпускам. В это время Наталья дает сотрудникам отпуск и полностью закрывает пекарню. Говорит, что в один из таких отпусков рядом открылся павильон сетевой пекарни и она переживала, что пока они отдыхают, клиенты уйдут к соседям с более выгодным расположением. Но после отпуска все постоянные покупатели вернулись. Наталья понимала, что пекарен в последние годы появилось много, поэтому при открытии делала ставку на уникальность — производство именно заквасочного, ремесленного хлеба, который в Томске никто не печет. В городе есть поставщики готовых пекарских смесей, из которых можно сразу делать тесто, они долго отговаривали Наталью от ее задумки — дорого и сложно. Сын тоже не понимал стремления, но сейчас хозяйка гордится продуктом.

— Те 2 миллиона, что вложили, уже отбили. В ноль мы вышли на пятом месяце работы. Было время, когда мы просто покрывали свои расходы, копить было трудно, но в пандемию государство помогало, субсидии выдавало на зарплаты сотрудникам. Месячный доход у нас — 800 тысяч, 300 тысяч — это прибыль, — говорит Наталья.

### Ассортимент пекарни

Кроме хлеба в пекарне производят булочки, пирожки, торты и пирожные. Работает Наталья вместе с сыном Егором. Сначала он был продавцом, потом, когда нужно было подменять других сотрудников, мать научила его печь, а недавно у опытного кондитера Егор научился готовить торты и пирожные. Теперь сладкое на витринах — дело его рук. Также Егор занимается вопросами снабжения. Бухгалтерию хозяйка ведет сама, после работы на большом предприятии эта задача кажется легкой.

Все расходники для производства — муку, ягоды, яйца — стараются закупать в Томске, чтобы не зависеть от сроков доставки и не повышать цену продукции из-за логистики, к тому же качество продуктов устраивает. Только цельнозерновую муку, которую не делают на месте, заказывают с Алтая. В том числе необычную — из бурого риса, кукурузную, пшеничную.

Владелица пекарни говорит, что одно из самых сложных дел — найти сотрудников. С продавцами проще, а пекарей среди соискателей как будто нет. Первые получают окладу процент от продаж, вторые — оклад в 35 тысяч рублей — оплата чуть выше средней в сфере. Наталья говорит, что работа сложная, нужно приходиться к пяти утра, чтобы успеть испечь, но зато благодарная — каждый клиент при встрече хвалит.

— Я работала на крупном предприятии, мы делали капитальный ремонт всех муниципальных объектов, больниц, но такой благодарности никогда не чувствовала, — объясняет героиня.

### Вторая пекарня

Хлеб продается в магазине при пекарне и в двух фермерских магазинах города. На большие мощности, говорит Наталья Головащенко, пока ресурсов не хватает. Чтобы печь больше, они с сыном готовятся к запуску второго производства. Его планируют открывать уже не по франшизе и упор хотят сделать на производственную часть — на цех. Тогда больше продукции можно будет производить и отдавать в магазины, возможно, думать о доставке.

— У меня бизнес очень маленький, мы здесь всей душой. Возможно, в чем-то упустила какие-то прибыли, могла бы масштабироваться, чтобы в каждом магазине был мой хлеб, — объясняет хозяйка пекарни. — Но задачи у меня другие, я не делаю такие большие деньги, зато люди в Томске едят бездрожжевой хлеб.

текст:

Юлия  
КРИВОКРАСОВА

ИЛЛЮСТРАЦИИ:  
bigpicture.ru



Виктор Люстиг  
(фото из его досье)

## ИСТОРИЯ

# Граф Виктор Люстиг: как известный аферист продал Эйфелеву башню

ДЕРЗКИЙ АВАНТЮРИСТ И НЕОБЫЧАЙНО ИЗОБРЕТАТЕЛЬНЫЙ МОШЕННИК ВИКТОР ЛЮСТИГ СЧИТАЕТСЯ ОДНИМ ИЗ САМЫХ ИЗВЕСТНЫХ ПРЕСТУПНИКОВ ПРОШЛОГО ВЕКА. ОН ПРОМЫШЛЯЛ В ТЕЧЕНИЕ 19 ЛЕТ В ЕВРОПЕ И США: ПРОДАВАЛ МАШИНКИ, КОТОРЫЕ «ДУБЛИРУЮТ» ДЕНЬГИ, УВЛЕКАЛСЯ АЗАРТНЫМИ ИГРАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ШУЛЕРСКИХ ПРИЕМОМ, БЫЛ ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИКОМ И МЕНЯЛ ПАСПОРТА КАК ПЕРЧАТКИ. БЛАГОДАРЯ УМЕНИЮ ПРОИЗВОДИТЬ ВПЕЧАТЛЕНИЕ И ДАРУ УБЕЖДЕНИЯ ОН «ПРОДАЛ» НА МЕТАЛЛОЛОМ ЭЙФЕЛЕВУ БАШНЮ. ДВА РАЗА. КАК ЕМУ ЭТО УДАЛОСЬ? РАССКАЗЫВАЕМ В НАШЕЙ ИСТОРИИ.

### Дебют фальшивого графа

Виктор Люстиг — самый известный из псевдонимов преступника. За свою жизнь он сменил не один десяток паспортов и носил 47 имен. В документах американской тюрьмы Алькатрас он значится как Роберт Миллер. Однако и сейчас никто не знает подлинной истории происхождения Люстига. На допросах он рассказывал, что родился 4 января 1890 года в австро-венгерском городе Гостинне, который сегодня входит в состав Чехии. По словам Люстига, его отец был мэром этого населенного пункта. Но позже в тюрем-

ных документах было найдено и другое свидетельство, в котором мошенник рассказал, что родители были бедными крестьянами и вырастили его в «мрачном каменном доме». Единственный неоспоримый факт о юности Люстига — владение пятью языками: английским, чешским, французским, немецким и итальянским.

Учился Люстиг в Сорбонне и рано пристрастился к азартным играм. В 1910 году Виктор бросил учебу и отправился в круиз. В течение нескольких лет он проворачивал аферы на океанских лайнерах, которые

Люстига  
в наручниках  
ведут в суд

Виктор Люстиг (в центре)  
в период его жизни в США



IDENTIFICATION ORDER NO. 1301 September 10, 1935.		FEDERAL BUREAU OF INVESTIGATION U. S. DEPARTMENT OF JUSTICE WASHINGTON, D. C.	Fingerprint Classification 19 27 W II 19 28 R 1
<b>WANTED</b> ROBERT V. MILLER, also known as VICTOR LUSTIG, with aliases VICTOR LUSTIG, COUNT LUSTIG, HERT LUSTIG, VILLET LUSTIG, HERT LAUSTING, ROBERT LAMAR, ROBERT DUVAL, COUNT DUVAL, GEORGE POTY, "THE COUNT", VICTOR POTY, VICTOR POTTER, CHARLES CROMA, CHARLES CROMER, CHARLES CROMER, ALBERT CROMAN, VICTOR CROSS, FRANK HERBERT, GEORGE BAKER, EDWARD BAKER, C. H. BAKER, JOHN KANE, E. G. MILLER, VICTOR MILLER, ROBERT MILLER, R. B. MILLER, CHARLES NEVRA, NOVRA, CHARLES NOVRA, ALBERT PHILLIPS, G. B. RICH, ALO. J. B. RICHARDS, GEORGE SCHORL, EDWARD SCHWARTZ, EDWARD SCHWARTZ, EDWARD SHAFER, GEORGE SHORL, GEORGE SHORL, GEORGE SCHORL, CHARLES TAYLOR, ROBERT C. WAGNER, E. C. WAGNER, ROBERT GEORGE WAGNER, G. B. WAGNER, "THE SCARRED"			
DESCRIPTION Age, 35 years, (born October 1, 1890, Tomales, District of Columbia, Czechoslovakia); height, 5 feet 8 inches; weight, 150 pounds; hair, medium; eyes, brown; eyes, gray; complexion, ruddy; tone of face, somewhat light; dark nose. Criminal Specialty, confidence game.		ARREST NUMBERS #6607, P. D. Denver, Colorado. #7072, P. D. Omaha, Nebraska. #17454, P. D. St. Louis, Missouri. #24270, P. D. Los Angeles, Calif. #24955, P. D. San Francisco, Calif. #25664, P. D. Newark, New Jersey. #17590, P. D. Indianapolis, Indiana. #4594, Bureau of Identification, Crown Point, Indiana. #45594, P. D. New York, New York. #6079, P. D. Oklahoma City, Oklahoma. #5945, P. D. Ft. Worth, Texas. #12445, S. O. Miami, Florida. P. O. Secret Service, New York, New York. P. O. Memphis, Ind. Riv. Tenn. Erkennungsbüro der Bundespolizeidirektion, Bonnmerlanstraße 7, Bonn, II., Deutschland.	
Photograph taken May 10, 1935.  <i>Victor Lustig</i>			
Robert V. Miller is wanted for absconding from the United States Detention Headquarters, New York City, New York, September 1, 1935 in violation of Public Law No. 233 of the 74th Congress of the United States. Law enforcement agencies kindly furnish any additional information to the nearest office of the Federal Bureau of Investigation, United States Department of Justice. If apprehended please notify the Director, Federal Bureau of Investigation, United States Department of Justice, Washington, D. C., or the Special Agent in Charge of the office of the Federal Bureau of Investigation listed on the back hereof which is nearest your city. (over) Issued by: JOHN EDGAR HOOVER, DIRECTOR.			

Отпечатки  
Люстига  
из картотеки  
ФБР

игры, не гнушаясь при этом шулерских приемов, проводил фальшивые сделки с землей, продавал несуществующие лотереи, а также в качестве «продюсера» бродвейских мюзиклов собирал деньги на их постановку.

### Шкатулка для печати денег

Иногда во время вечерних неспешных бесед Виктор Люстиг «по большому секрету» рассказывал попутчикам, что безбедно жить ему помогает «машинка для дублирования денег» — единственный в мире агрегат, который может воспроизводить любые купюры. Но вот загвоздка: на производство одной банкноты уходит 6 часов. На самом деле «румунскую шкатулку» — такое название получил аппарат — смастерил столяр из Нью-Йорка. Конечно, никаких денег она не производила, зато впечатляла внешним видом: была выполнена из красного дерева и имела большое количество ручек, которые следовало проворачивать определенным образом, чтобы начать «дублирование» купюр. В прорези по бо-

курсировали из Европы в Америку. Чтобы войти в доверие к путешественникам, среди которых было немало состоятельных людей и бизнесменов, Виктор Люстиг представлялся разорившимся австрийским графом. Он систематически обыгрывал попутчиков в азартные

кам с одной стороны входила одна банкнота, а с другой выходили две.

А хитрость заключалась в том, что Люстиг заранее загружал в шкатулку настоящие деньги, делал два теста вместе с потенциальным покупателем, а затем предлагал ему удостовериться в подлинности «дублей» в ближайшем банке. Сразу после продажи «румунской шкатулки» граф исчезал. А когда жертва понимала, что больше из коробки красного дерева он не получит ни одной купюры, мошенник был уже далеко.

Расчет на желание легких денег и умение втереться в доверие всегда срабатывали без сбоев. Шкатулки стоили от 10 до 30 тысяч долларов и пользовались спросом. Но с началом Первой мировой войны лайнеры прекратили перевозки и Люстиг остался без привычного дохода. Тогда он решил отправиться в Америку.

### «Инвестор» из Австрии

В 1922 году мошенник отправился в штат Миссури, где реализовал новую рискованную аферу. Когда он узнал о ранчо, конфискованном у предыдущего хозяина за долги, в его голове тут же созрел хитрый план. Для его осуществления Люстиг отправился в Американский сберегательный банк, где разыграл роль богатого австрийца, желающего приобрести ранчо, чтобы обосноваться на новом месте. Представившись Робертом Дювалем, мошенник выразил готовность «инвестировать» в восстановление поместья 22 тысячи долларов, но посоветовал, что на руках у него только военные облигации. Банкир проникся историей «австрийца», счел сделку выгодной и согласился обменять 10 тысяч банковских долларов на ценные бумаги. Доллары и бумаги положили в одинаковые конверты. А дальше господин Дюваль продемонстрировал фантастическую ловкость рук и, опустошив оба конверта, быстро скрылся. Преступника объявили в розыск в 40 городах США и даже довольно скоро арестовали в Канзас-Сити. Однако полиция не сумела доказать виновность Люстига и отпустила его на волю.

## ДЕНЬГИ УХОДЯТ В ТИРАЖ

В США Виктор Люстиг решил вернуться к уже проверенной схеме и несколько лет жил за счет продаж «румынских шкатулок». Однажды покупателем чудо-машины стал шериф из Техаса. Спустя годы он выследил афериста и хотел арестовать, но Люстиг сумел убедить шерифа, что тот просто неправильно пользовался шкатулкой, и вернул ему деньги, чтобы уладить конфликт. Но поскольку купюры оказались фальшивыми, то вскоре наручники надели уже на са-

мого шерифа, когда тот пытался ими расплатиться.

Со временем аферы «графа» стали еще более наглыми и открытыми. Помимо стражей порядка охоту на него начали американские спецслужбы. Люстигу все чаще приходилось менять имена и паспорта, но останавливаться он не собирался. В 1930 году вместе с фальшивомонетчиком Уильямом Уотсоном он разработал технологию создания практически безупречных долларовых банкнот. Позже они получили название «деньги Люстига». После этого «граф» и его партнеры на-

чали массовое производство купюр в Атланте. А находилась мастерская в одном здании с полицией. Для печати преступники использовали пластины с гравировкой, а распространяли фальшивые деньги курьеры, которые понятия не имели, какую работу выполняют. В течение пяти лет в оборот были введены тысячи долларов, что в конечном итоге привлекло внимание федеральных агентов. Они создали целый отряд, который пытался выйти на след преступников в течение пяти лет.



### Как Люстиг продал Эйфелеву башню

Но главной и самой амбициозной махинацией Виктора Люстига считают продажу Эйфелевой башни. Дерзкий план созрел в его голове в 1925 году, когда он читал статью в газете о трудностях обслуживания главного парижского экспоната. В те годы башня считалась самым высоким сооружением в мире. Ее строили в 1889 году накануне Всемирной выставки и планировали снести через 20 лет. Но за несколько десятков лет экспонат получил практическое применение — башню стали использовать для телеграфного сообщения и радиовещания. Кроме того, она нравилась молодежи. Но дискуссии о ее сносе периодически возникали в прессе. Так, в одной из статей говорилось, что башня из металла подвержена коррозии, постоянно ржавеет и городу все дороже обходится ее содержание. Также упоминалось, что общественность настаивает на ее сносе и продаже на металлолом. Именно это и стало основой хитрой мошеннической комбинации.

Люстиг тщательно подготовился: заказал станки, с их помощью подделал правительственные бланки с официальной печатью, отобрал шесть потенциальных жертв из числа крупнейших торговцев металлоломом, затем разослал им письма на бланках, в которых подписался заместителем директора Министерства почты и телеграфа. Встречу с дилерами он назначил не где-нибудь, а в одном из старейших мест Парижа — «Отеле де Крийон», где снял дорогой номер. Переговоры проходили в строгой секретности. Люстиг сообщил собравшимся, что городская администрация решила снести башню и продать ее на металлолом, ведь когда-то на ее создание ушло 7 300 тонн металла. Но во избежание шума в обществе пока это не афишируется. Будущий владелец будет определен во время торгов, которые пройдут уже совсем скоро. После этого аферист посадил предпринимателей в лимузин и повез их на экскурсию к Эйфелевой башне. На кассе Люстиг предъявил поддельные документы, и делегацию без проблем пропустили. Из неформальной обстановке стало понятно, что из ше-

стерых человек больше всех на роль жертвы подходит Андре Пуассон. Он был самым неуверенным, так как не входил в деловые круги Парижа и проявлял наибольший интерес к покупке, за счет которой хотел усилить свой вес в обществе.

Позже во время частной встречи «министр» намекнул Пуассону, что работа в правительстве не приносит ему большого дохода. Торговец понял его правильно и предложил крупную взятку, чтобы башня досталась именно ему. По данным нескольких источников, Эйфелева башня и взятка стоили бизнесмену 250 тысяч франков. Получив деньги от Пуассона, Люстиг выписал ему поддельные документы и уже через час с полным чемоданом денег ехал на поезде в Австрию. Когда Андре Пуассон пришел с документами в городскую администрацию, то быстро сообразил, что его обманули. В полицию предприниматель обращаться не стал, чтобы не выглядеть посмешищем.

Тем временем Виктор Люстиг каждый день просматривал прессу, но так и не нашел ни одного упоминания о своей афере. Когда он понял, что все сошло с рук, то вернулся в Париж, чтобы попытаться продать башню еще раз, теперь уже за 350 тысяч франков. Но новый покупатель заподозрил неладное и успел обратиться в полицию. Люстигу пришлось бежать в Америку.

### Месть любовницы

Весной 1935 года в федеральную службу поступил звонок. На проводе была Билли Мэй Шибл — любовница Виктора Люстига. Узнав об измене давнего друга, она решила отомстить и выдала властям его местонахождение в Нью-Йорке. Виктор прогуливался по Бродвею, когда на его плечо легла рука агента Питера Рубано, который пять лет охотился за преступником. Во время обыска у Люстига нашли фальшивые деньги и пластины для их печати, что полностью доказывало его вину. За день до суда мошеннику удалось бежать, но вскоре его снова поймали. Суд приговорил его к 15 годам заключения, 12 из них он провел в американской тюрьме Алькатрас, где скончался в 1947 году.



# Следите за нами в социальных сетях



Всегда полезная  
и нужная информация,  
проверенная редакцией



vlfin



vlfinance



Телеграм-канал  
«Ваши личные  
финансы»