



АКТУАЛЬНО

Новые правила блокировки банковских карт — безопасность или тотальный контроль? // С. 4



ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Лев Пичурин: «Чахнуть над сундуками — это не мое» // С. 12



ваши личные финансы

№10 (99)
ОКТАБРЬ 2018

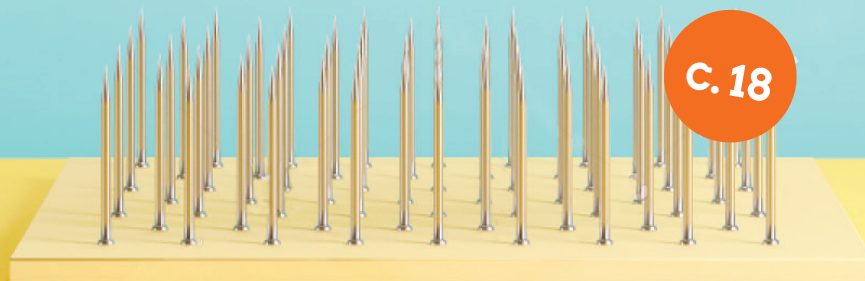
семейный журнал • деловой вестник

ТЕМА НОМЕРА

Вложения, которые лопнули

Как не похоронить свои деньги
в финансовой пирамиде

С. 18



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

Издается с 2010 года.

Учредитель, издатель 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.

Руководитель проекта главный
редактор Михаил С. СЕРГЕЙЧИК
Выпускающий редактор
Олеся БУТОЛИНА
Литературный редактор
Юлия АЛЕЙНИКОВА

Дизайн-макет
Илья МЯСНИКОВ, Анна ЦЫРФА
Верстка Максим ВАГАНОВ
Редакция Юлия СОЛОВЕЙ,
Елена РЕУТОВА, Константин ФРОЛОВ,
Алексей ЦОЙ, Анна БЕЛОЗЕРОВА,
Екатерина ПОГУДИНА,
Галина САХАРЕВИЧ, Лиза ПОТОМСКАЯ,
Екатерина КРИВОЛАПОВА

Издается при поддержке
Некоммерческого партнерства
по развитию финансовой культуры
«Финансы Коммуникации Информация».

Отпечатано в типографии
АО «Советская Сибирь»,
630048, Новосибирск,
ул. Немировича-Данченко, 104.
Тираж: 20 000 экз.
Дата выхода в свет: 29.10.2018.
Время подписания в печать:
по графику — 20.00, 26.10.2018,
фактически — 20.00, 26.10.2018.

Мнение редакции может
не совпадать с мнением авторов.

Цена свободная.



ТРЕНДЫ

Криптобизнес —
как работают майнинг-
отели и выгодно ли
добывать виртуальные
деньги?

С. 28

НОВОСТИ

АКТУАЛЬНО:

«Ваша карта заблокирована» — какие операции
банки будут считать подозрительными **С. 4**

НАЛОГОВЫЙ КОМПАС:

Обратная связь — ФНС отвечает на самые
популярные вопросы налогоплательщиков **С. 6**

ПОЛЕЗНО:

Надежно, значит — спокойно:
что нужно знать об аренде сейфа в банке **С. 8**

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ:

Лев Пичурин о том, как армия научила его считать
деньги, и почему он никогда не брал в долг **С. 12**

ТЕМА НОМЕРА:

Слабое звено: на чем играют создатели
финансовых пирамид и как не попасть
под их влияние? **С. 18**

ИНСТРУКЦИЯ:

Где потратить, чтобы заработать? — как выгодно
использовать карты с кэшбеком **С. 24**

ИСТОРИЯ:

Денежный хаос советской России —
почему не удалось построить
безденежное общество **С. 33**

КУХОННАЯ БУХГАЛТЕРИЯ:

Вкусные нотки Хеллоуина — готовим суп-пюре
из тыквы **С. 38**



В РФ изменились правила регистрации автомобилей

Новые правила регистрации разрешают ставить на учет автомобили с электронным паспортом транспортного средства, упрощают процедуру замены двигателя на новый, а также **меняют порядок присвоения и срок хранения государственных номерных знаков.**

6 октября вступил в силу приказ МВД России № 399, который вводит новые правила государственной регистрации в ГИБДД автотранспортных средств и прицепов к ним.

В частности, теперь на учет разрешается ставить автомобили с электронным паспортом транспортного средства (ЭПТС), который станет обязательным с 1 ноября 2019 года для всех новых машин.

По-новому регламентирована замена двигателя на заводской. Раньше автовладелец обязан был согласовывать ее с ГИБДД. Инспекторы требовали предъявить договор купли-продажи на новый двигатель и нередко отказывали в

регистрации автомобиля. Теперь установка нового мотора согласования с ГИБДД не требует, если замена будет производиться на идентичный агрегат. Остальные двигатели, как и прежде, требуют согласования.

Что касается покупки автомобиля с замененным двигателем, то новому владельцу никакие документы на двигатель не потребуются. При переоформлении машины в ГИБДД данные нового мотора будут проверены и внесены в ПТС.

Еще одно новшество — присвоение номеров при регистрации транспортных средств в случайном порядке или в порядке возрастания

Теперь на учет разрешается ставить автомобили с электронным паспортом транспортного средства (ЭПТС)

цифр. Изменился и срок хранения номеров — он увеличился со 180 до 360 дней. Тем, кто уже хранил в ГИБДД свои номерные знаки на момент вступления приказа в силу, срок продлят автоматически.

Также приказ установил порядок регистрации транспорта, имеющего двух и более владельцев. Предлагается два варианта: либо все владельцы являются в ГИБДД и пишут простое согласие на регистрацию автомобиля на одного из них, либо оформляют нотариально заверенное согласие на регистрацию машины на одного из собственников.

Помимо этого, поставить на учет машину можно теперь не только по паспорту, но и по временному удостоверению личности.

Инспекторов приказ обязывает вносить всю информацию, касающуюся изменений маркировки автомобиля, в федеральную базу ГИБДД.



звонок по России бесплатный
8 800 200 62 30
www.sovcombank.ru

КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ ДЛЯ АВТОВЛАДЕЛЬЦЕВ

ЛЮДИ ВАЖНЕЕ

от **11,9%**
годовых

 **СОВКОМБАНК**

ДК под залог авто. Сумма 150 тыс. — 1 млн руб. Срок 12–60 мес. Клиентам 20–85 лет. При подключении услуги «Гарантия минимальной ставки» ставка — 11,9/14,9% за 6,9/3,9% от суммы кредита соответственно. Условия: наличие фин. защиты, отсутствие просрочек и досрочного погашения кредита. Пересчет процентов при закрытии договора, разница уплаченных и рассчитанных процентов возвращается на счет. Без услуги — 16,9% годовых (целое расхождение более 80% суммы кредита), иначе — 21,9% годовых. Авто с пробегом до 1 000 км включительно. Док-ты: паспорт РФ, второй документ удостоверяющий личность, свидетельство ТС, ПТС, полис ОСАГО, фото ТС. ПАО «Совкомбанк». Ген. лицензия ЦБ РФ №963. На правах рекламы.

текст:

Елена
РЕУТОВА

Цель — безопасность

Сразу развеем миф: никто не ставил цель контролировать каждый финансовый шаг граждан. Куда важнее и для законодворцев, и для финансистов обеспечить безопасность операций по картам. И это — не прихоть.

— Количество кибермошенничеств в мире растет, появляются новые способы и схемы, в том числе с использованием банковских карт. Поэтому новый закон направлен в первую очередь на защиту держателей карт от действий мошенников, — отмечает Олеся Гребнева, управляющий банковским бизнесом группы «Открытие» в Томской области.

— Надо отметить, что все крупные банки и до издания закона № 167-ФЗ вели фрод-мониторинг и приостанавливали операции, имеющие признаки несанкционированных клиентом. Поэтому количество обращений по поводу приостановки операций вряд ли увеличится.

Подтвердили это и в Сбербанке. Как отметили специалисты томского отделения, уже несколько лет в банке существует система фрод-мониторинга, основанная на искусственном интеллекте, которая отслеживает и блокирует подозрительные операции в режиме онлайн. Сегодня эффективность системы превышает 97 %, это один из лучших мировых показателей. Так что после принятия нового закона по сути уже действующая система будет использоваться для исполнения его требований.

Предъявите основания

В настоящее время не существует универсального для всех банков перечня основных признаков совершения перевода без согласия плательщика. Поэтому закон предусматривает право для кредитных организаций устанавливать свои признаки совершения таких операций.

Как отмечает Олеся Гребнева, в первую очередь банк должен приостановить операцию, если информация о получателе перевода уже содержится в базе случаев и попыток хищений, которая ведется Банком России. Второй признак — совпадение информации о параметрах устройства, которое используется для совершения перевода через информационную систему (например, интернет-банк), с информацией о параметрах устройств из базы данных. Третий — несоответствие характера, объема и параметров совершаемых транзакций тем, которые обычно проводит клиент. Параметрами, на



АКТУАЛЬНО

Новые правила карточной безопасности

ВСТУПИВШИЙ В СИЛУ 26 СЕНТЯБРЯ ЗАКОН, СОГЛАСНО КОТОРОМУ **российские банки могут блокировать сомнительные операции** И КАРТЫ КЛИЕНТОВ, ВЫЗВАЛ ВОЛНУ ОБСУЖДЕНИЯ СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ. КТО-ТО БОИТСЯ СОВЕРШАТЬ ОПЕРАЦИИ ПО КАРТЕ ВОВСЕ, КТО-ТО СЧИТАЕТ, ЧТО ЦЕЛЬ ЗАКОНА — УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ГРАЖДАНАМИ. ЕСТЬ ЛИ ОСНОВАНИЯ У ЭТИХ СТРАХОВ? ИЗМЕНИТСЯ ЛИ ЧТО-ТО В ЖИЗНИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ?

ЦИФРА

961 млн рублей

украли мошенники с карт россиян в 2017 г., по данным Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки (FinCert), созданного ЦБ РФ. Почти 3/4 суммы были похищены при проведении интернет-операций.

которые банки обращают внимание, являются также время, день и место проведения операции. Банк может применять дополнительные правила мониторинга, учитывающие особенности его банковских продуктов и специфику обслуживания клиентов.

Как это выглядит на практике? Например, вряд ли владелец карты, который знает ПИН-код и сумму остатка, будет через малые промежутки времени совершать покупки в одном магазине. Зато мошенники, у которых нет такой информации, — вполне (без ввода ПИН-кода картой с бесконтактной технологией оплаты можно рассчитаться за покупки только на сумму до тысячи рублей). Подозрительно выглядит и ситуация, когда предпоследний платеж по карте осуществлялся в Томске, а через пару часов этой же картой пытаются рассчитаться в Паттайе. Или когда клиент пытается в день перечисления зарплаты снять всю сумму в банкомате другого банка (несмотря на комиссию). И это только небольшой список примеров. Такие действия банк воспринимает как подозрительные и до выяснения обстоятельств блокирует карту.

А если ошибка?

Конечно, в жизни бывают ситуации, когда кажущуюся подозрительной операцию проводит настоящий владелец карты. В большинстве случаев вопрос решается оперативно.

— При выявлении названных признаков при проведении операции банк должен незамедлительно связаться с клиентом для выяснения всех вопросов. Если же связаться с клиентом не удалось, банк вправе приостановить такую операцию на срок до двух суток. В течение этого времени клиент может отменить платеж. По истечении указанного срока счет автоматически разблокируется и деньги уйдут по указанным реквизитам. Если операции по картам приостановлены, а клиент сразу же позвонил в банк и сообщил, что никаких мошеннических действий не производилось, он вновь получит доступ к своим денежным средствам сразу же после подтверждения легитимности операций, — уточняет Олеся Гребнева.

Однако бывают ситуации, когда сотрудники банка не могут своевременно связаться с клиентом, например, если он находится за границей и пользуется местной сим-картой. При этом некоторые страны, по мнению банков, входят в зону риска по операциям с картами. Чтобы не оказаться без доступа к собственным средствам, находясь за рубежом, перед поездкой лучше сообщить банку, куда вы направляетесь и сколько планируете там пробыть. Если карту заблокировали, вам придется звонить в банк и доказывать, что это вы (назвать свои паспортные данные и кодовые слова, чтобы эксперт банка вас идентифицировал). При звонках в зарубежном роуминге это может обойтись недешево.

Мошенники в тренде

Не исключено, что мошенники воспользуются лазейкой, связанной с потенциальной угрозой блокировки карты, а также тем, что формально у банков появился дополнительный повод для звонка. Эксперты уже зафиксировали случаи получения гражданами СМС с угрозой блокировки карты. Однако никаких данных по счету в сообщениях не содержится: получателю предлагается лишь номер телефона, по которому нужно позвонить, чтобы узнать подробности.

Чтобы не попасться на удочку предприимчивых мошенников, о базовых принципах безопасности стоит помнить всегда. В первую очередь аферистов интересуют данные, которые можно использовать для получения доступа к средствам: ПИН-код, CVC-код, расположенный на обороте карты, а также пароль подтверждения из СМС. Какие бы аргументы ни выдвигали мошенники, нужно держать в голове, что банки никогда не запрашивают такие данные, а напротив, не устают напоминать клиентам о том, что сообщать их не следует никому и ни при каких обстоятельствах.

Если у вас возникли малейшие подозрения, откажитесь предоставлять информацию — лучше прервать разговор с реальным сотрудником банка, чтобы потом самому перезвонить на горячую линию и уточнить информацию, чем из вежливости предоставить доступ к своим деньгам мошеннику.

Новый закон работает уже несколько недель, но большинство пользователей карт, скорее всего, этого даже не заметили: для них практически ничего не изменилось. Зато он будет стимулировать банки совершенствовать свою систему фрод-мониторинга. А это — шаг в сторону безопасности операций по картам.

ЗАКОН

С 2014 г. закон «О национальной платежной системе» обязывает банк вернуть похищенные с карты средства. Но только при соблюдении ряда условий: клиент должен сообщить о краже в течение суток после получения от банка уведомления об операции. Компрометация данных карты не должна произойти по вине клиента (когда владелец карты сам называет злоумышленникам CVV, ПИН-код и т. д.) — в этом случае опротестовать операцию и вернуть деньги нельзя.

Дни открытых дверей в ФНС

9 ноября с 09:00 до 18:00 и 10 ноября с 10:00 до 15:00 во всех инспекциях пройдут Дни открытых дверей. Желающие смогут больше узнать о налоговых уведомлениях по имущественным налогам и налогу на дохо-

ды физлиц. Специалисты налоговой расскажут, кто должен уплачивать налоги, в какие сроки, какие ставки и льготы применяются в конкретном муниципальном образовании, а также ответят на другие вопросы.

НАЛОГОВЫЙ КОМПАС

Я спросил у ФНС

В ПЕРИОД ОПЛАТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ ГРАЖДАНЕ ЧАСТО ОБРАЩАЮТСЯ В НАЛОГОВУЮ С РАЗЛИЧНЫМИ ВОПРОСАМИ. Мы попросили ФНС ответить на самые популярные.

ЦИФРА

**1 млрд
711 млн
рублей**

составила сумма начисленных имущественных налогов в Томской области в 2017 году

Как получить льготу по имущественным налогам физлица?

Физические лица, имеющие право на льготы по налогу на имущество, земельному и транспортному налогам, подают в налоговую инспекцию соответствующее заявление. Также они вправе подать документы, подтверждающие право на подобную льготу.

Заявление о предоставлении льготы может быть подано:

- лично налогоплательщиком или его представителем по доверенности;
- в электронной форме через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на официальном сайте ФНС России;
- почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения);
- в МФЦ.

Льгота по налогу на имущество распространяется на один объект каждого вида недвижимости по выбору физлица. Если у гражданина во владении их несколько (например, две квартиры), до 1 ноября он обязан представить в ФНС уведомление о выбранных объектах налогообложения. На эту собственность и будет применяться льгота. При отсутствии такого уведомления освобождение применяется к объекту с максимальной суммой налога к уплате.

По земельному налогу предусмотрен вычет в виде уменьшения налогооблагаемой базы на сумму кадастровой стоимости шести соток земли на территории одного муниципального образования. Такой налоговый вычет полагается следующим категориям граждан:

- инвалидам I и II групп, а также инвалидам с детства и детям-инвалидам;
- ветеранам и инвалидам Великой Отечественной войны, а также боевых действий;
- пенсионерам, а также лицам в возрасте 60 и 55 лет (мужчины и женщины соответственно), которым выплачивается ежемесячное пожизненное содержание.

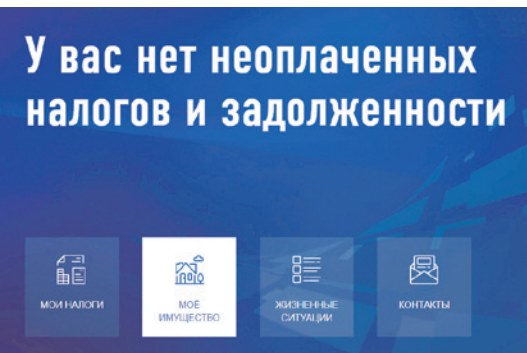
Что касается транспортного налога, в Томской области льгота предоставляется по одному виду транспорта с мощностью двигателя не более 150 лошадиных сил по выбору владельца. Право на освобождение от полной уплаты транспортного налога имеют:

- реабилитированные граждане и пострадавшие от политических репрессий;
- граждане, подвергшиеся воздействию радиации из-за чернобыльской катастрофы, ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне; участники ликвидации последствий на ПО «Маяк»; имеющие профзаболевания, полученные в результате воздействия предприятий ядерно-топливного цикла.

ИНСТРУКЦИЯ

Как оформить льготу онлайн

- 1 В Личном кабинете на сайте ФНС выбираем вкладку «Мое имущество».



Льгота предоставляется на одно транспортное средство по выбору налогоплательщика, если он ветеран Великой Отечественной войны или носитель звания «Почетный гражданин Томской области».

О налоговых льготах в конкретном муниципальном образовании можно узнать с помощью сервиса «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам» в разделе «Электронные услуги» на сайте ФНС России nalog.ru.

В налоговом уведомлении недостоверные данные — как исправить?

Обязанность по исчислению имущественных налогов физическим лицам лежит на налоговой службе, которая не позднее 30 рабочих дней до срока уплаты направляет плательщику соответствующее уведомление. Если, по мнению гражданина, в извещении есть некорректные данные об объекте или его владельце, для проверки и актуализации сведений нужно обратиться в налоговый орган. Сделать это можно несколькими способами:

- через Личный кабинет на официальном сайте ФНС РФ;
- направив письмо либо обращение через сервис «Обратиться в ФНС России» на сайте ФНС.
- лично обратившись в любую налоговую инспекцию.

Если ошибка в налоговом уведомлении повлияла на расчет налога, заявителю направляется новое извещение с учетом перерасчета. Если ошибка не подтвердилась,

налоговый орган направляет гражданину письмо с результатами рассмотрения обращения.

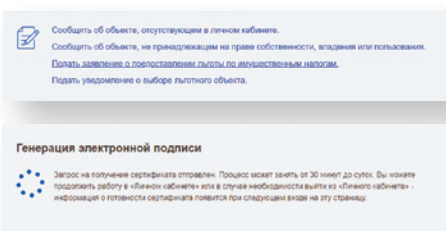
Налоговое уведомление утеряно и его не выдают моим близким. Как получить повторно?

Сведения в таком уведомлении являются налоговой тайной, а она по закону не может быть передана третьим лицам. Поэтому никто, кроме вас, не может получить налоговое извещение.

Исключение составляют уполномоченные представители: у несовершеннолетних детей — родители, у остальных — лица, имеющие соответствующую доверенность. Таким образом, чтобы получить налоговое уведомление, ваши близкие должны иметь на это полномочия.

Напомним, что налоговое уведомление можно получить без посещения инспекции — достаточно зайти в Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС. На Едином портале государственных и муниципальных услуг (gosuslugi.ru) такая информация не размещается.

Можно также обратиться в налоговый орган по месту вашей регистрации. Инспекции принимают по понедельникам и средам с 09:00 до 18:00, по вторникам и четвергам — с 09:00 до 20:00, по пятницам — с 09:00 до 16:45, каждую вторую и четвертую субботы месяца — с 10:00 до 15:00.

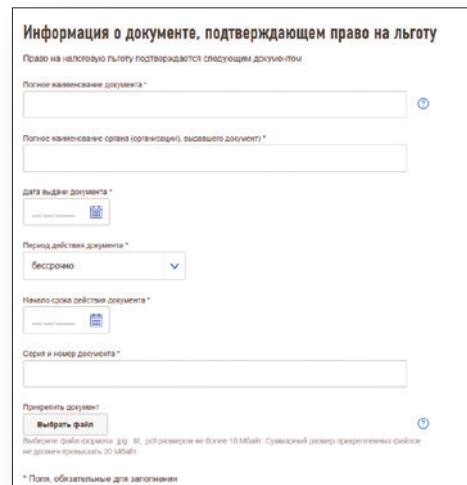


- 2 Кликаем «Подать заявление о предоставлении льготы по имущественным налогам».

Нюанс: потребуется электронная подпись. Если ее нет, сервис тут же предлагает создать, перейдя по ссылке: выбираем вариант хранения подписи (сайт рекомендует хранить в защищенной системе ФНС) и придумываем пароль доступа к сертификату подписи. Жмем «Отправить запрос». Подпись будет готова в течение полчаса, максимум — через сутки.

- 3 Возвращаемся в раздел из шага 2 и выбираем объект собственности, на который хотим получить льготу, — попадаем на страничку, где нужно указать данные о документе, подтверждающем право на льготу. Можно прикрепить и сам документ в электронном виде. Жмем «Проверить и отправить».

- 4 Ждем назначения льготы — информация появится в Личном кабинете.



ЦИФРЫ

В 2017 году:

4 430 налогоплательщиков получили льготу на транспортный налог, всего налог был начислен 250 тыс. автовладельцев.

174 000 налогоплательщиков получили льготу по налогу на имущество физических лиц, всего налог начислен 375 тыс. граждан.

Секреты банковских сейфов

В ФИЛЬМАХ НЕ РЕДКИ СЦЕНЫ, КОГДА ГЕРОИ, ПРЕДЧУВСТВУЯ ОПАСНОСТЬ, УЕДИНЯЮТСЯ В БАНКОВСКОМ ХРАНИЛИЩЕ И ПРЯЧУТ ЦЕННУЮ ИНФОРМАЦИЮ ИЛИ ДРАГОЦЕННОСТИ В СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКЕ. **Что собой представляет эта услуга в реальности** и НАСКОЛЬКО ОНА ВОСТРЕБОВАНА, РАЗБИРАЛСЯ КОРРЕСПОНДЕНТ «ВЛФ».

текст:
Елена
РЕУТОВА

Что такое банковская сейфовая ячейка?

Сейфовые ячейки — это металлические ящики разных размеров, расположенные в особо защищенных помещениях банка (обычно это полуподвальные помещения). Размер ячейки зависит от того, что клиент собирается в ней хранить. Самые маленькие — не больше 10 см в высоту и 30-40 см в ширину. Для размещения денег, драгоценностей и документов этого, как правило, достаточно.

— Среди томичей сейфами активно пользуются как физические, так и юридические лица, — отмечает заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса Томского офиса ПАО «Промсвязьбанк» Елена Коноваленко. — Среди физлиц самые активные клиенты те, кто используют ячейки

для проведения расчетов при сделках, например, при покупке или продаже недвижимости.

Какова система защиты ячейки?

Чаще всего используется обычный механический замок: один ключ отдается клиенту, другой остается в банке. Намного серьезнее защищено непосредственно сейфовое помещение.

— Сейфовая комната, где расположены ячейки индивидуального пользования, представляет собой специально оборудованное помещение внутри банка, техническая укрепленность которого соответствует требованиям нормативных документов, — комментирует начальник отдела денежного обращения ПАО «Томскпромстройбанк» Оксана Козлова.

Безопасность содержимого сейфа гарантируется за счет установленной охранной сигнализации, систем видеонаблюдения и круглосуточной охраны сейфовой комнаты.

— В помещении поддерживается необходимый температурно-влажностный режим, что также важно для сохранности имущества,

Банк не знает, что именно хранит клиент в ячейке, но несет ответственность за доступ к ней.



— отмечает Олеся Гребнева, управляющий банковским бизнесом группы «Открытие» в Томской области.

■ Что можно хранить в сейфовой ячейке?

— Обычно сейфы арендуют для хранения драгоценностей, ценных бумаг, произведений искусства, важных документов и прочих вещей, которые представляют ценность. Более подробно рассказать, что именно хранят томичи в ячейках, никто не сможет, ведь смысл аренды сейфа в конфиденциальности и надежности, — обращает внимание Елена Коноваленко. — То есть банк не знает, что именно хранит клиент в ячейке, но несет ответственность за доступ к ней. Именно поэтому застраховать содержимое индивидуальных сейфов невозможно.

А вот что точно нельзя хранить, так это жи-

вые организмы и предметы биологического происхождения, взрывчатые, легковоспламеняющиеся, токсичные, радиоактивные, наркотические и другие вещества, способные оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду, а также огнестрельное оружие, боеприпасы и имущество, изъятое из гражданского оборота в соответствии с законодательством РФ, — отмечают специалисты Сбербанка. Подробный список запрещенных предметов указывается в договоре.

Если возникли явные признаки хранения в ячейке запрещенных предметов, то сотрудники банка вправе вскрыть арендованный сейф без присутствия клиента. Последний, к слову, несет материальную ответственность перед банком в случае причинения ущерба.

■ Кто имеет право доступа к ячейке?

По умолчанию право есть у арендатора, который указывает свои паспортные данные в договоре и получает право доступа и ключ.

— Клиент, арендовавший сейф, может предоставить право пользования ячейкой доверенному лицу на основании нотариально заверенной доверенности, а также сделать завещание

Сейфовая ячейка или банковский счет?

	Сейфовая ячейка	Банковский счет
Ограничения по изъятию средств	Нет. Доступ свободен в любое время: можно изъять или положить в нее что угодно и когда угодно.	Прописаны в условиях вклада.
Начисление процентов	Нет	Есть
Банкротство банка	Не влияет на арендатора.	Гарантированно вкладчику вернут только вклады, сумма которых не превышает 1,4 млн руб.
Кредиторы	Не могут наложить арест на содержимое ячейки.	Могут наложить арест на средства на банковском счете.
Что можно хранить	Деньги, драгоценности, документы и т. д.	Деньги

у нотариуса, — добавляет Елена Коноваленко.

Также право доступа имеет и специально назначенный сотрудник банка, но только в строго оговоренных случаях: если договор аренды истек или если есть неоспоримые доказательства, что в ячейке хранятся запрещенные предметы.

Стоимость аренды банковской ячейки

Аренда не единственная плата, которая может взиматься банком. К примеру, вам необходимо расширить круг лиц, которые обладают доступом к ячейке. В этом случае банк возьмет дополнительную плату. Наконец, аренда сейфовой ячейки для сделки с недвижимостью — отдельная услуга, оплачиваемая по особому тарифу.

Например, в Томскпромстройбанке стоимость арендной платы зависит не от размера ячейки, а от срока и типа использования. При заключении договора аренды на срок до 30 дней стоимость составит 15 рублей в сутки + НДС, при сроке свыше 30 дней — уже 10 рублей в сутки. А при заключении договора по сделкам купли-продажи недвижимости — 3 000 рублей + НДС.

Сбербанк предоставляет в аренду индивидуальные сейфы на срок, первоначально не превышающий три года, а стоимость зависит от размера выбранного сейфа и составляет от 34 рублей в день.

«Промсвязьбанк» предоставляет в аренду сейфовые ячейки на срок от одного месяца, верхнего порога нет. Стоимость аренды зависит от размера сейфа и от статуса клиента, который ему присвоен банком. Минимальная сумма — 3 500 рублей за аренду в течение 365 дней. Есть еще единовременный платеж — гарантийный взнос в размере 4 500 рублей. Эта сумма возвращается арендатору ячейки по истечении срока аренды.

В банке «Открытие» аренда ячейки малого размера на один день обойдется в 90 рублей.

Если же договор аренды заключен на 365 дней, то стоимость той же ячейки за один день использования составит 19,4 рубля.

Срок аренды ячейки клиент определяет самостоятельно исходя из своих финансовых возможностей и потребностей. Конечно, выгоднее заключить договор на более длительный срок. Заключить договор аренды ячейки очень просто — достаточно прийти с паспортом в банк.

Передача наличных

— Помимо хранения ценностей, сейф можно использовать как удобный и безопасный инструмент для передачи наличных средств при заключении сделок, например, при оформлении ипотечного кредита, — рассказывает Олеся Гребнева. — В таком качестве сейф пользуется большим спросом.

В этом случае продавец и покупатель предъявляют в банке договор аренды сейфовой ячейки, а также документы на куплю-продажу квартиры и закладывают в ячейку деньги. При необходимости ячейка может быть опечатана до оформления. Как только документы оформлены и недвижимость перешла к покупателю, продавец с документами обращается в банк и получает доступ к ячейке. Такая строгость необходима, чтобы продавец не смог обмануть покупателя и забрать деньги без продажи квартиры, а покупатель не забрал наличность, приобретя еще и недвижимость.

Если учесть, что суммы при покупке недвижимости в сейф попадают существенные, становятся очевидны преимущества дополнительного бонуса, который предлагают многие банки, — предоставление техники для пересчета и проверки подлинности денежной наличности.

Что будет, если арендатор забудет о своей ячейке?

— Если в течение 30 календарных дней клиент не пролонгировал договор, не освободил сейф и не сдал комплект ключей, банк вправе открыть сейф по своей инициативе, — рассказывает Елена Коноваленко. — Вещи клиента мы будем хранить в банке до его появления. Однако за услуги хранения ему придется заплатить.

На практике случаев, связанных с забывчивостью, немного. Чаще всего такие ситуации обусловлены смертью арендатора. При обращении наследника ценности из ячейки будут переданы ему. Как правило это происходит при запросе нотариуса о розыске счетов умершего.

Банковская ячейка — простой и доступный способ хранения дорогих вам предметов и, конечно, денег. Но не следует забывать, что банк эти предметы только сохраняет. Если вы хотите долгое время хранить деньги, целесообразнее открыть банковский депозит. На деньги, размещенные в банковской ячейке, проценты, разумеется, не начисляются.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА



Оксана КОЗЛОВА, начальник
отдела денежного обращения ПАО
«Томскпромстройбанк»

— Хранение ценностей в банковском сейфе очень распространено в странах Европы и в Америке. Специалисты считают, что это самый безопасный способ уберечь от кражи или иного воздействия драгоценности, документы или иные важные для клиента вещи. Наиболее востребованной услуга аренды ячейки является в летний период — период отпусков. Регулярно арендуют ячейки для проведения сделок купли-продажи недвижимости. Есть и те клиенты, кто хранит ценности в банке постоянно.



Олеся ГРЕБНЕВА, управляющий
банковским бизнесом группы
«Открытие» в Томской области

— Характерно, что в кризисные периоды в банках отмечался повышенный спрос на ячейки: многие клиенты, опасаясь за свои сбережения, предпочитали оставлять здесь на хранение наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте. Ажиотажный спрос на сейфовые ячейки отмечался, например, в конце 2014 года. Сейчас существенного роста спроса мы не наблюдаем.



ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЕЙФЫ

*БЕЗОПАСНОЕ ХРАНЕНИЕ
ВАШИХ ЦЕННОСТЕЙ*

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНАМ:

г. Томск: 8 (3822) 26-68-17, 40-09 37

г. Стрежевой: 8 (382-59) 5-05-42

WWW.TPSBANK.TOMSK.RU

ПАО «Томскпромстройбанк». Генеральная лицензия Банка России от 25.09.2015 г. № 1720. Реклама



Всегда считайте свои деньги

Лев Пичурин ПРЕКРАСНО ПОМНИТ, КАК В 1938 ГОДУ КУПИЛ НА СВОЙ ПЕРВЫЙ ЗАРАБОТОК ШАХМАТЫ. ОН ПРИЗНАЕТСЯ, ЧТО И СЕЙЧАС ЛЕГКО ОТНОСИТСЯ К ДЕНЬГАМ: ЕСЛИ ЧТО-ТО ПОНРАВИЛОСЬ — ПОКУПАЕТ. ПОЧЕМУ ИЗВЕСТНЕЙШИЙ В ТОМСКЕ ЧЕЛОВЕК НЕ ЛЮБИТ КОПИТЬ И ЛУЧШЕ ПОДАРИТ, ЧЕМ ДАСТ В ЗАЙМЫ, ОН РАССКАЗАЛ В ИНТЕРВЬЮ ЖУРНАЛУ «ВЛФ».



Хотя наш разговор со Львом Пичуриним касался серьезной темы, он постоянно шутил и каламбурил. «У меня вообще очень легкое отношение к деньгам», — улыбается он. И при этом показывает тетрадку, в которой записаны ВСЕ его расходы и доходы с 1950-х годов! Однако кроме этой пухлой тетрадки, других особых сбережений у томского ветерана, педагога, депутата и литератора нет. И если вы хотите узнать, как счастливо прожить до преклонных лет, имея яс-

ный рассудок, превосходное чувство юмора, здоровье, массу изданных книг и других хороших дел за плечами, — берите пример с этого человека.

— Коль мы будем говорить о личных финансах, сразу хочу предупредить: избиратели доверили мне представлять их интересы в областной думе, но о том, что я буду делать это за деньги, речи не шло. Поэтому я работаю в думе на общественных началах, чем и горжусь. Средства к существованию дает мне моя приличная пенсия. А

мой трудовой стаж начался с того момента, как еще в колхозе в 1943 году сел за руль трактора, — и по сей день! Конечно, моя пенсия существенно превышает среднюю по стране. Я этим не горжусь, поскольку считаю, что не я много получаю, а это у моих товарищей, в том числе у моей супруги, ничтожная пенсия. Меня это возмущает — у нас неправильная политика по отношению к пенсионерам! Но ко мне это не относится, у меня терпимая пенсия и мне ее хватает.



— Лев Фёдорович, вы хорошо помните свой первый заработанный рубль?

— Отлично помню, более того — могу им гордиться. Свои первые деньги я зарабатывал осадкой бочек на нефтебазе. Дело в том, что бочка имеет пузатую форму, она рассыхается и начинает протекать, однако на ней есть обручи. С помощью специального приспособления, называемого осадкой, и здорового молотка я ходил вокруг бочки и осаживал обруч, стягивая бочку. Это был 1938 год, мне тогда было одиннадцать лет. Я уже не скажу, какую сумму мне дали на руки. Но запомнил, что потратил ее на прекрасно сделанные деревянные шахматы с шахматной доской. Она очень долго сохранялась у меня, но сейчас ее, к сожалению, нет, да и в шахматы я давно не играю.

— Что вас заставило зарабатывать в таком возрасте?

— В то время мы с мамой находились в ссылке, в селе Каракулино Удмуртской ССР. Мама по образованию была инженером-телевизионщиком, окончила институт имени Бонч-Бруевича в Ленинграде. Она работала бухгалтером на нефтебазе, где мы и жили. И когда мои друзья-третьеклассники стали заниматься осадкой бочек, я потянулся вслед за ними. Хороший заработок, к тому же — честный.

Это не было эксплуатацией детского труда, мы делали всё добровольно и с удовольствием.



При этом сливали маленькие остатки автола со дна бочек и продавали его приезжавшим из соседних деревень крестьянам. Это был наш дополнительный, хоть и не вполне законный, гонорар. Тогда ни у кого в деревнях, конечно, не было личных автомобилей, но автол в хозяйстве требовался.

■ Контроль расходов дисциплинирует

— А когда вы впервые получили настоящую, серьезную зарплату?

— Со второго года войны я был назначен учетчиком тракторного отряда Каракулинской машинно-тракторной станции (МТС). Мне как работнику МТС начисляли полтора трудодня в день, а за один трудодень гарантировалось три килограмма зерна. За все лето в итоге набирался не один хороший мешок. И хотя у меня самая тяжелая память о войне связана с голодом, потому что постоянно хотелось есть, мы выкручивались из ситуации благодаря заработанному мной зерну. Ведь кроме карточек, мы имели только крохотный мамин оклад.

А моя следующая зарплата была уже в армии. Там произошел один случай, сильно повлиявший на мое отношение к деньгам. Курсантам военных училищ полагалось скромное денежное содержание, которое выдавали рублевыми бумажками или трёшницами. Когда я впервые взял эту маленькую пачку и

Мой принцип — строжайший учет расходов. Но не экономия! Я очень легко трачу деньги.



ДОСЬЕ

Лев Пичурин

Родился 18 декабря 1927 г. в Ленинграде. С 1945 по 1952 г. служил в Советской армии. В 1948 г. окончил Томское ордена Красной звезды артиллерийское училище. В 1956 г. получил диплом с отличием Томского педагогиче-

ского института, став учителем математики и физики. В 1963 г. окончил аспирантуру ЛГПИ им. А. И. Герцена, кандидат педагогических наук, с 1985 года — профессор. С 1957 по 2003 г. преподавал в ТГПИ, заведовал кафедрой методики преподавания математики и был деканом физико-математического факультета. С 1981 по 1984 г. — советник Министерства просвещения Демократической республики Афганистан. С 2003 по 2012 г. — профессор кафедры культурологии и социологии ТУСУР. Автор более 70 книг и брошюр. Депутат Думы города Томска I-IV созывов (1994-2010). Депутат Законодательной Думы Томской области V и VI созывов.

положил в карман, командир нашей батареи капитан Перепечин, внимательно посмотрев на меня, спросил: «Товарищ курсант, а почему вы не пересчитали деньги?» Я, замывшись, отвечаю: «Товарищ капитан, я как-то...» — «Не как-то! Извольте пересчитать!» Пересчитываю, оказалось все точно. «Так вот, — говорит мне капитан, — я мог ошибиться и дать вам лишнее или недодать. На будущее — извольте убрать эту ненужную скромность и всегда считайте деньги!» Так я проникся замечательным тезисом: социализм — это учет!

— И вы всегда после этого пересчитываете деньги?

— Более того, я с точностью до рубля веду учет всех семейных доходов и расходов, записываю их и регулярно подбиваю баланс. Могу вам конкретно сказать, куда я потратил деньги, например, в марте 1991 года. Эта тетрадка у меня пухнет с годами, а вести ее я начал сразу после увольнения из армии — еще в 50-х годах. Вот перед встречей с вами я побывал в супермаркете, сделал покупки и, придя домой, внес в компьютер свои расходы. Но это не крохоборство! Просто такая политика очень дисциплинирует. Поэтому вопрос «Где деньги, Зин?», как в песне Владимира Высоцкого, я супруге не задаю. Кстати, в нашем доме главным бухгалтером всегда был и остаюсь я. Моя Рогнеда Александровна лишь подсказывает, что надо купить.

— Просто не верится, насколько строго вы относитесь к каждой трате!

— Да, но при этом у меня к деньгам легкое отношение. Ворованных денег у меня нет и никогда не было. Все средства, которые я когда-либо имел, — это прямая плата за труд, либо какие-то поощрения, плюс небольшие авторские гонорары, которые раньше были неплохими, а сейчас просто исчезли из литературной практики. Вот это пианино, которое вы видите у меня дома, — мой первый крупный гонорар за книгу о Галине Николаевой. Сейчас оно стоит примерно 150-200 тысяч рублей.

— Лев Фёдорович, а ваша мама учила какому-то отношению к деньгам, помните, что она говорила о них?

— Поскольку я рос без отца, влияние мамы на мое воспитание было колоссальным. Но в те годы не я один был такой. Мама, еще молодая и очень красивая женщина, ради меня пошла на жертву, отказавшись от всего и уделяя мне все внимание. Но о деньгах мы с ней никогда не говорили. Хотя я знал, какая у нее зарплата, а она понимала, какие у меня доходы. Однако деньги мы как-то никогда не обсуждали. Деньги — это вообще от дьявола (смеется). Но без них никуда!

Вообще, в подлинно интеллигентных семьях считается признаком дурного тона весь этот шумный ажиотаж вокруг денег. Но определенный комплекс привычек в обращении с ними у меня есть. Мой принцип — строжайший учет



ДЕТАЛИ

Лев Пичурин является внештатным сотрудником «Известий», «Учительской газеты», «Советской России». Он член-корреспондент Академии гуманитарных наук РФ, член Союза журналистов РФ, почетный член Союзов театральных деятелей и писателей РФ. Лауреат ряда литературных премий (им. Н. Клюева, «Слово к народу», «Акулы пера» и др.).

расходов. Но не экономия! Я очень легко трачу деньги. И хотя тоже слежу, где можно выбрать товар дешевле, однако не настолько, чтобы увлекаться погоней за скидками.

— Ведете подробный учет, чтобы понимать структуру своего потребления?

— Совершенно верно. И знаете, возможно, это смешно, но примерно половина нашего сводного с супругой бюджета до сих пор уходит на поддержку членов моей семьи, прежде всего — внучек. Разумеется, у них и так все в порядке, они работают и имеют свой доход. Но мы им иногда помогаем. В частности, когда надо было приобрести жилье, мы внесли немалые суммы. Я этим очень горжусь, хотя считаю не совсем нормальным — по идее, это они должны меня содержать. Но получается, что я им помогаю.

— Не корите себя слишком, в России очень многие родители так поступают.

— Да, это стало системой, и это не-хо-ро-шо!

В долг никогда не беру

— Был у вас в жизни момент, когда совсем не оставалось денег, хотя бы один день, месяц или больше? Вам приходилось занимать?

— Я не очень люблю давать в долг, мне больше нравится дарить. И за всю мою жизнь (а мне скоро 91 год) я никогда не занимал денег. Ни разу!

Деньги надо считать! И не следует видеть в этом ничего предосудительного.

Как-то выкручивался, хотя в первые годы после свадьбы с Рогнедой Александровной у нас были трудности. В конце 50-х годов супруга работала врачом скорой помощи, потом участковым терапевтом. Оклады там полагались небольшие. А я вначале преподавал в школе № 9 военное дело и физкультуру, затем математику. В переводе на сегодняшние деньги мой оклад составлял около 8 тысяч рублей. Жить на такие доходы было непросто. Хотя я считаю недопустимым экономить на питании и здоровье. Однако в те годы мы не то чтобы голодали, но... жили трудно. Когда мы с супругой защитили кандидатские диссертации, я стал заведующим кафедрой и профессором, то стал иметь вполне приличную (по советским показателям) зарплату.

— Как вы сохраняли свои деньги? Приходилось ли копить ради дорогой покупки или откладывать про запас?

— Я никогда не копил деньги «на всякий случай». Если и собиралась какая-то сумма, то сама собой. Но чахнуть над сундуками — это не мое. Да и сейчас особых сбережений не имею. Даже «гробовых» денег никогда не откладывал — родня знает, что они у меня давно истрачены. Поэтому в случае чего моим детям и внукам самим придется как-то решать этот вопрос (смеется).

Словом, стремления к накоплениям, как и их самих, у меня нет. Я просто не вижу в этом смысла. Если мне попадается вещь, которая мне нравится, или я считаю ее нужной, то с удовольствием покупаю, не очень задумываясь, дорого это или нет. Да, на карточке у нас лежит некая сумма, но назвать ее приличной в сегодняшнем обществе неприлично. Надеюсь, что не пропаду. Но прекрасно понимаю, что если в государстве в очередной раз случится какой-ни-

будь дефолт или нечто подобное, то я со своим Сбербанком могу пролететь... Я всегда шучу, что господин Греф должен мне предоставлять особые льготы или более высокие проценты, ведь я являюсь клиентом Сбербанка с 1952 года!

Сбережения должны работать на пользу общества

— В прежние времена государство часто выпускало облигации госзайма. Как вы относитесь к такому виду вложений?

— Впервые с госзаймами я познакомился, когда был курсантом военного училища. Тогда это был всеобщий порыв, мы подписывались на очень скромную сумму, равную нашему месячному содержанию. Затем я подписывался постоянно, и в какой-то момент годовая сумма выигрешей по моим займам стала равной моим взносам. Получалось, что я просто перекладывал деньги из одного кармана в другой.

Государство осознало нелепость ситуации, и в один прекрасный день я получил компенсацию по госзаймам и больше уже никогда на них не подписывался, да и самих займов не стало. Но я уверен, что при правильном подходе госзаймы — это очень умное и полезное дело. Ведь сейчас моя скромная сумма лежит под издевательскими процентами в Сбербанке. А было бы гораздо правильнее, чтобы этими деньгами я принимал участие в строительстве, например, дорог в нашем городе. Давайте сделаем такой заем — «Дороги города Томска»? Если эти цели будут четко обозначены, то я завтра же отнесу свои сбережения под этот заем.

— Какую сумму в месяц считаете приемлемой для минимально комфортной жизни?

— Денег всегда не хватает, поэтому какую бы сумму я сейчас ни назвал, в зависимости от ваших личных привычек она будет казаться вам большой или маленькой. Нам с Рогнедой Александровной (если исключить помощь детям) вполне хватает совместного семейного ежемесячного дохода порядка 40 тысяч рублей. В эту сумму входят наши пенсии, плюс небольшие гонорары, которые мне аккуратно платит за статьи «Советская Россия». Людям моего положения и возраста 20 тысяч на душу позволяют жить не безбедно, но вполне удовлетворительно. Однако проблема заключается в том, что огромная часть населения этой суммы не имеет. Это ужасно, особенно в семьях с большим количеством детей.

Любые деньги — это инструмент

— Приходилось ли вам хранить свои средства в валюте?

— Мы с женой объездили полмира и, конечно, сталкивались с необходимостью иметь

Я никогда не копил деньги «на всякий случай». Если и собиралась какая-то сумма, то сама собой.

валюту. Советским туристам выдавалась небольшая сумма, в пересчете это было где-то 30 рублей. Некоторые пытались на этом что-то заработать, но не я. Посмотрите на сервант и вы поймете, что мы привозили из-за границы: вот сувениры из Индии, из Японии, Шри-Ланки, из Турции, из Греции, из Украины. Я тратил деньги не на тряпки, чтобы потом их выгодно продать, а хотел оставить память о путешествии. Поглядите на эту замечательную серебряную копию фигуры рыцаря, установленного на крыше ратуши в Вене. Тамошние женщины шутят, что это последний рыцарь в мире, поэтому его и загнали на крышу.

Раньше люди в глаза не видели иностранные деньги, понимая при этом, конечно, их силу и покупательную способность. Это было неправильно! Государство должно опираться на свою валюту, но это не исключает возможности владеть, обменивать, копить средства и в иных деньгах.

У меня есть приятель в Сан-Франциско, который всегда зовет к себе в гости. Конечно, я уже не могу этого сделать, он мой ровесник, военный музыкант, чудесный человек, с которым мы когда-то служили в армии и даже играли в одном оркестре народных инструментов. Но если бы я полетел к нему, то купил бы доллары, и никто не должен меня за это ругать. Но у меня нет никаких валютных сбережений, и я не хочу их иметь, хотя понимаю, что в сегодняшних условиях иностранная валюта несколько устойчивее.

— Кто сегодня должен учить детей грамотному отношению к деньгам, чтобы они не обожествляли их, но при этом понимали их силу?

— Мне кажется, вы одобрительно отнеслись к моей денежной практике, о которой я рассказал выше. Но откуда она взялась? Только личный опыт! Вот живу, иногда расшибаю себе нос, что-то делаю неладно, но меня учила мама, хорошие друзья, надежные советчики, сама жизнь. В каждом конкретном случае вырабатывается свое отношение к финансам. Но есть некоторые принципы, которые полезны всем. Я глубоко убежден, что без строжайшего учета собственных доходов и расходов порядка ни в стране, ни в семье, ни в личной жизни не будет. Пока существуют деньги — их надо считать! И не следует видеть в этом ничего предосудительного.

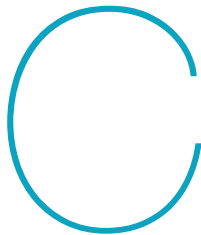
текст:
Галина
САХАРЕВИЧ



Обмануть меня не трудно! Я сам обманываться рад!

Что происходит
с финансовыми пирамидами
и как туда не попасть?

ПОСЛЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДОЙ САЙТА «КЭШБЕРИ» ТЕМА ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД СТАЛА ПОПУЛЯРНА ПРАКТИЧЕСКИ ВПЕРВЫЕ ПОСЛЕ МММ-2013. НЕСМОТРЯ НА ОБЕЩАНИЯ АРТУРА ВАРДАНЯНА, НАЗЫВАЮЩЕГО СЕБЯ РУКОВОДИТЕЛЕМ «КЭШБЕРИ», ВОЗОБНОВИТЬ ВЫПЛАТЫ В НОЯБРЕ, АНАЛИТИКИ СОМНЕВАЮТСЯ, ЧТО СЕРВИС ПРОДОЛЖИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. МЫ ПОГОВОРИЛИ С ЭКСПЕРТАМИ О ТОМ, **какие финансовые мошенники сейчас активизировались**, КАК НЕ УГОДИТЬ В ПИРАМИДУ И ЕСТЬ ЛИ ШАНСЫ ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ.



СЛОВАРИК

Хайп-проект

от англ. HYIP — High Yield Investment Program. Мошеннический проект, похожий на инвестиционный фонд с высокой доходностью.

Сегодняшние финансовые пирамиды изменили форму: они маскируются под браузерные игры (Goldenbirds), социальные проекты, а иногда и вовсе прямо называют себя пирамидами. С появлением криптовалют пирамиды стали появляться и на основе биткоинов. Статистика по финансовым пирамидам последних лет противоречива: с одной стороны, в 2015 г. в России выявлено 200 таких организаций, в 2016 г. — 180, а в 2017 — 137. Количество пирамид и объем ущерба от их работы уменьшаются, но за первый квартал 2018 г. выявлено 45 организаций, имеющих признаки финансовой пирамиды, что на 50 % больше, чем в аналогичном периоде 2017-го.

Какие виды финансовых пирамид популярны сегодня?

Наиболее актуальны сегодня так называемые хайп-проекты. От классических финансовых пирамид они отличаются тем, что могут не выплачивать никаких денег вкладчикам на любом этапе жизненного цикла проекта.

«Секретность — это одна из отличительных черт финансовых пирамид, администраторы не рассказывают о целях своей работы и особенностях проекта. Им в большинстве случаев просто нечего рассказывать», — пишет автор одного из блогов, посвященных хайп-проектам.

Дополнительную путаницу для доверчивого пользователя создает то, что авторы хайпов часто оперируют лексикой из легальной банковской и финансовой сферы: например, называют суммы, вносимые пользователями в хайп-проекты, вкладами. В сети можно найти множество видеообзоров этих проектов, создатели которых называют себя аналитиками, вкладчиков — инвесторами и дают советы относительно того, как не оказаться в ловушке финансового фонда.

«Участвуя в хайп-проекте, 99 % людей понимают риски мошенничества. Для них это скорее азарт, возможность поймать удачу», — говорит управляющий Федерального Фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин.

Еще одна популярная форма мошенничества — кредитные потребительские кооперативы, которые являются легальной формой финансовой деятельности, однако за ними может стоять финансовая пирамида.

По мнению экспертов, опасность «легальных» пирамид, на которые «клюют» совершенно не склонные к риску люди, выше, так как они затрагивают более уязвимую аудиторию.

Хайп-проект отличается небольшим сроком жизни, относительно маленькими суммами вкладов, короткими сроками, чаще всего даже не пытается маскироваться под законную организацию и ориентирован на интернет-аудиторию. Мошеннический кредитный кооператив — это более длительные сроки, он ориентирован на более возрастную аудиторию и часто пытается выдать проект за законный. Однако, как говорит эксперт, наличие компании в реестре ЦБ — это еще не гарантия того, что она ведет законную деятельность. Возможно, ее нарушения еще не успели выявить.

«Микрофинансовая компания и КПК зарабатывают на выдаче займов. И если они рекламируют только «выгодные сбережения», это может быть косвенным признаком недобросовестности, и тогда стоит задуматься. Иногда это может являться признаком серьезных финансовых проблем в компании. В этом случае так могут поступать и вполне добросовестные компании», — поясняет Марат Сафиулин.

Информационная война в соцсетях

По словам Марата Сафиулина, информация о том, что «Кэшбери» — это финансовая пирамида, появилась задолго до того, как ЦБ РФ признал компанию таковой. Так, в начале августа на канале «Россия 1» вышел фильм «Пирамида», в котором показали, как корреспонденты пытаются найти отсутствующие в реальности офисы компании в Лондоне и делают вывод, что компания ведет незаконную финансовую деятельность. Почему же эта инфор-

Секретность — одна из отличительных черт финансовых пирамид, администраторы не рассказывают о целях своей работы и особенностях проекта.

ДЕТАЛИ

Денег ждать придется долго

В отличие от тех же хайпов, в основном рассчитанных на быстрое выведение средств (даже долгосрочные рассчитаны на срок до года, а краткосрочные хайп-проекты обещают получение денег буквально в течение считанных дней), минимальный срок депозита «Кэшбери» составлял 400 дней после внесения суммы. Во многом поэтому еще непонятно, какой реальный

финансовый ущерб принесло закрытие компании. По словам Марата Сафиулина, в фонд уже поступило несколько заявок от людей, вложившихся в эту организацию. На данный момент пострадавших практически нет, потому что срок возврата «депозитов» подошел только для тех, кто вкладывался в начале 2017 года, когда «Кэшбери» была малоизвестна.

мация не отпугнула вкладчиков от «Кэшбери»? Существованию финансовых пирамид помогает не только их экономическая модель, но и маркетинг, а также освещенные деятельности в социальных сетях.

Например, один из отличительных признаков «Кэшбери» — это множество постов в соцсетях с положительными отзывами о работе компании — «глубоко эшелонированное использование соцсетей». «Люди, которые вовлекались в «Кэшбери» с помощью соцсетей, не являются читателями информационных агентств, и привлекались они с помощью двух социальных сетей: «ВКонтакте» и Telegram. Менеджеры «Кэшбери» должны были буквально каждые 15 минут в течение дня размещать позитивную информацию о компании, и это приводило к тому, что любая критическая информация, в том числе та, которую размещали мы от имени фонда, тонула в море восторженных и однотипных отзывов», — говорит Марат.

Пользователи, читающие Twitter или Facebook, может быть, и видели новости о признании «Кэшбери» финансовой пирамидой, но эта организация очень четко ориентировалась на свою аудиторию и за счет этого обеспечила в тех каналах, которые востребованы у этой аудитории, абсолютное информационное превосходство.

Можно ли рассчитывать на компенсацию?

В России есть организации, которые помогают пострадавшим от финансовых махинаций, одна из них — Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. Это некоммерческая организация, призванная выплачивать компенсации вкладчикам, пострадавшим от противоправных действий нелегальных финансовых компаний. Фонд составляет реестр компаний, ведущих неправомjernую финансовую деятельность, в настоящее время их в нем уже более 500. Ознакомиться с реестром можно на сайте организации. В случае признания человека потерпевшим фонд готов обеспечить ему компенсацию в 25 тысяч рублей.

Однако получить ее удастся только в том случае, если завершены все следственные и судебные процедуры и компания закрыта. «Здесь принцип такой: сначала государство пытается взыскать

деньги с компании, а если это не удается, мы выплачиваем компенсацию. В ближайшее время мы не можем оказать финансовую помощь пострадавшим от «Кэшбери», мы просим обращаться в правоохранительные органы. Во многом перспектива возврата денег зависит от того, насколько оперативно сработают правоохранители», — комментирует представитель Фонда.

Финансовая грамотность и финансовые пирамиды

«Финансовая грамотность — одна из самых сложных дисциплин, которая должна сформировать наши правила поведения с деньгами точно так же, как у нас есть правило мыть руки перед едой. К сожалению, спрос на финансовую грамотность у людей, которые наиболее уязвимы, низок. Они не хотят учиться, учатся только те, кто и так достаточно неплохо все знает», — констатирует «зловещий парадокс» финансовой грамотности председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин.

«Человек набирает в интернете «высокий пассивный доход» — и видит с десяток мошеннических фирм. Чтобы меры популяризации финансовой грамотности работали, по этому запросу должна появляться информация о мошеннических схемах на доступном этой категории населения языке: ролики, рисунки, демотиваторы, — говорит Марат Сафиулин. — Нужно информировать именно тех людей, которые склонны к попаданию в финпирмиду, и в тот момент, когда они ищут способы получения дохода».

Сильнее подвержены риску попасть в финансовую пирамиду пожилые люди и люди с низким уровнем образования.

Статистика говорит, что уровень финансовой грамотности не связан напрямую с количеством пирамид и числом участников мошеннических схем.

«Например, один из самых высоких уровней финграмотности в мире — в Гонконге, но при этом там образуются самые большие финансовые пирамиды, несмотря на жесткие меры со стороны государства. Это объясняется тем, что финансовые пирамиды построены по законам психологии, а не финансового рынка. Но это не означает, что финансовая грамотность бесполезна», — говорит Марат Сафиулин.

Также важно учитывать, что сами создатели пирамид часто пользуются теми же аргументами, что и популяризаторы финансовой грамотности. «В одном из последних роликов, записанных Варданяном, он рассказывает, почему другие организации не могут давать доход больше, чем «Кэшбери», и предостерегает людей от рискованных инвестиций. По факту он использует тот же самый аргумент, что и любой преподаватель финансовой грамотности, только понимание рискованных инвестиций у него другое», — объясняет эксперт.

Кто находится в группе риска?

«Это пожилые люди, которые еще помнят про финансовые пирамиды 90-х и опасаются их, но с другой стороны, ведутся на предложения мошенников заработать при помощи мутной схемы на новый прибор, который вылечит их суставы, — считает Дмитрий Янин. — Также в зоне риска люди с низкими доходами: им приходится брать деньги на оплату ЖКХ, продуктов питания. Страдают в большей степени мужчины, они более рискованные, женщины все-таки осторожнее. Также сильнее подвержены риску попасть в финансовую пирамиду люди с низким образованием, с плохим знанием математики, русского языка».



— Стать объектом и жертвой мошенничества может абсолютно каждый, даже самый трезвомыслящий человек. Все зависит от состояния, в котором вы находитесь. Если человек рассеян, растерян, пребывает в стрессовой ситуации, то риск попасться на мошеннические уловки повышается.

Кто в опасности?

— Также в зоне риска люди одинокие. Они, с одной стороны, ищут человеческого контакта, нуждаются во внимании и заботе и сами готовы помогать. С другой — им не к кому обратиться за сторонним взглядом; также они склонны принять внимание, обращенное в их адрес, как искреннее, принять мнимую заботу за чистую монету. Кто еще? Больше подвержены воздействию мошенников люди тревожные и неуверенные, но также (как другой полюс) люди самоуверенные, склонные принимать решения в одиночку, ни с кем не советуясь.

Отдельная категория — подростки. Они находятся в ситуации, когда амбиций много, желаний много, физические возможности уже есть, а ментального инструмента в виде прогностических функций, жизненного опыта еще недостаточно. Родители не должны терять контроля даже тогда, когда кажется, что ребенок уже подросток. Это в том числе вопрос контакта с детьми, который нельзя утрачивать, как бы трудно ни было. Необходимо обсуждать с детьми вопросы финансовой безопасности точно так же, как мы обсуждаем с ними правила физической безопасности: нельзя перебежать дорогу перед близко идущим автомобилем, нужно тепло одеваться, чтобы не заболеть и т. д.

Не верь. Не бойся. Не молчи

НА КОГО МОШЕННИКИ ИМЕЮТ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ?

Что делать, если вы столкнулись с их действиями?

КАК С НИМИ ОБЩАТЬСЯ? ОБ ЭТОМ РАССКАЗАЛА ЭКСПЕРТ, ВРАЧ-ПСИХИАТР, ПСИХОТЕРАПЕВТ, ДИРЕКТОР ЦЕНТРА КЛИНИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ И ПСИХОТЕРАПИИ ЕЛЕНА МЕЛЬНИКОВА.

На чем играют мошенники?

— На обычных человеческих чувствах, как созидательных, так и на страстях, которые, как известно, довольно сильны, на желании людей помогать друг другу. Причем мошенником может оказаться даже человек, которого вы считаете довольно близким (например, не так давно у вас появились новые отношения, и ваш партнер просит помочь взять кредит, рассчитаться с долгами и пр.). В таком случае я советую не принимать быстрых решений, поговорить об этом с подругой / другом, с кем-то из родственников.

Даже если вам пишут СМС, что кто-то попал в беду и нужно срочно перевести деньги (такой обман встречается довольно часто), обязательно нужно взять время на принятие решения и обязательно спросить сторонний совет (близкие, друзья, соседи). Мошенники, как правило, настаивают на том, что решение нужно принять быстро (всегда находятся причины: остался последний товар, вопрос жизни и смерти и пр.), это дезориентирует человека. Насторожить также должно, если ваши попытки прояснить ситуацию и условия встречают негодование и обиду («Ты что мне не доверяешь?»).

Если речь идет о благотворительности, о каких-то взносах, страховках, финансовых продуктах (в том числе кредитах), то обязательно (!) нужно изучить ситуацию, попросить совета профессионала. В этом плане мне нравится просветительский проект «Ваши личные финансы»: здесь всегда доступно и понятно разъясняют многие вещи.

Это особенно актуально для людей в возрасте, чьи когнитивные функции

снижены. Здесь большую роль могут сыграть их близкие. Самим пенсионерам настоятельно советуем обязательно обращаться к более молодым и компетентным за советом. А молодым — не оставлять без внимания своих близких, кто уже не так мобилен, мир меняется очень быстро и успевать за ним непросто.

Именно пенсионеры часто становятся жертвами мошенников: отдают деньги, заключают договоры, теряют здоровье, когда получают информацию, что их близкие на грани смерти. Когда я работала в стационаре, у нас были такие пациенты, ставшие жертвами телефонного мошенничества, которым требовалась уже профессиональная реабилитация.

Страсть, на которой играет большинство мошенников, — жажда легкой наживы. Кто не хочет стать богатым и очень быстро? В реальной жизни так бывает очень редко. На этом построены финансовые пирамиды и другие мошеннические схемы. Люди хотят получить быструю выгоду и заключают сомнительные сделки. Здесь работает все та же схема: собрать информацию, взять время на принятие решения. Всегда должны насторожить предложенные вам особые условия: высокий процент, быстрый оборот и пр.

Мошенники — кто они?

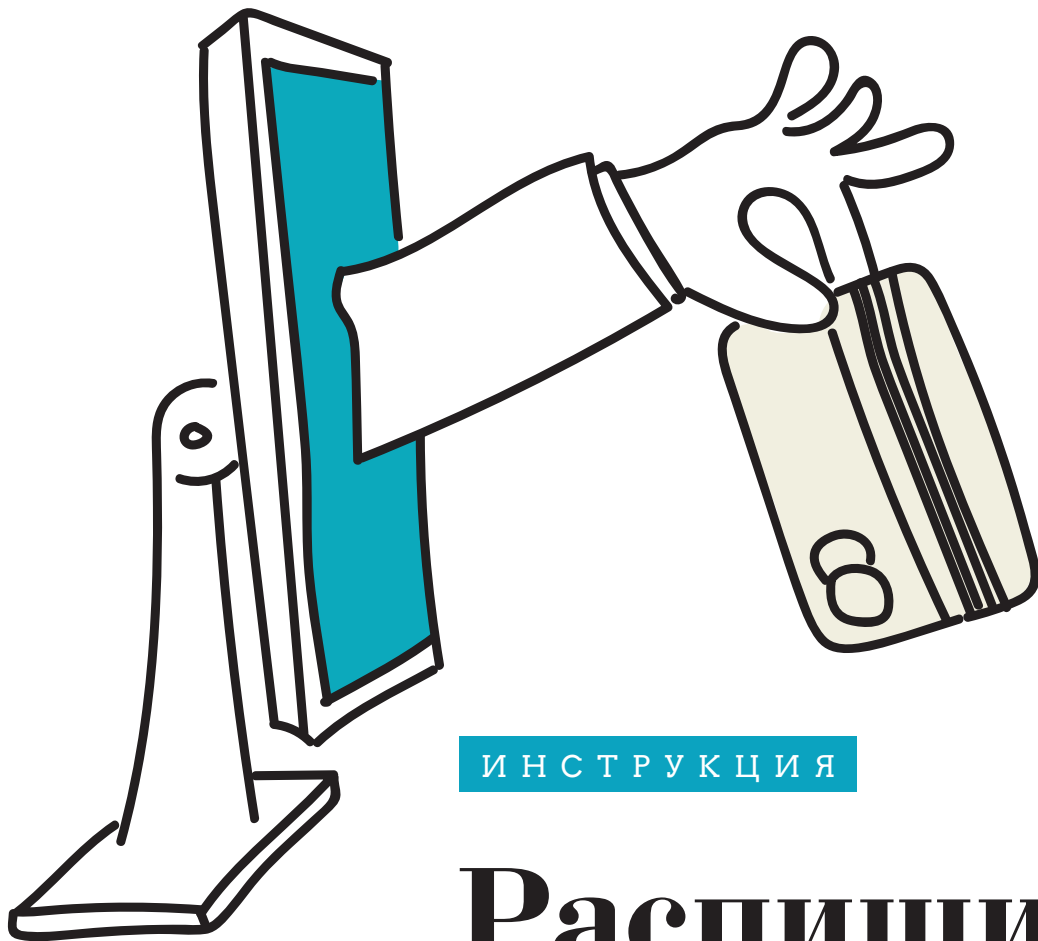
— Образ мошенника в гротескной форме блестяще воплощен в графе Калиостро в фильме «Формула любви». Граф обещает богатство и любовь, при этом демонстрируя такое «внутреннее несчастье», что его «возлюбленная» Мария, несмотря на свои чувства к Алёше, восклицает: «Вы, граф, умный, неж-

ный, а главное — несчастный, вы без меня пропадете». Этот образ очень хорошо иллюстрирует ситуацию мошеннической манипуляции, когда жертва думает: «Никто ему не поможет, кроме меня». Для жертвы это способ чувствовать свою исключительность, благородство и всемогущество, а для мошенника — способ добиться своей цели.

Мошенники — люди с определенным складом характера, с определенной структурой личности. Психологи, психотерапевты называют этот тип личности социопатической. Для них характерно отсутствие такого внутреннего регулятора, как совесть, слова они используют не для выражения чувств (как большинство людей), а для манипуляции и для своей выгоды. Социопат может раскусить такой же социопат, либо очень внимательный человек с высоким уровнем рефлексии, ну и люди подозрительные также могут увидеть нечто неладное.

Если человек уже попал в ситуацию мошенничества, есть разные способы реагирования. Кто-то до последнего отрицает, что стал жертвой, и не хочет признавать. Кому-то становится очень стыдно: «Я взрослый разумный человек и так глупо попался». Многие хотят просто забыть об этом, не обсуждать, не выдавать своей ошибки. И напрасно.

Обязательно нужно сообщить о фактах мошенничества, подать заявление в соответствующие инстанции. Тем, кто оказался рядом с жертвой мошенников, не нужно подогревать это чувство вины и стыда, нужно переходить к конкретным практическим действиям и обязательно сказать слова поддержки.



ИНСТРУКЦИЯ

Распишитесь — вам кэшбек

НЕСКОЛЬКО МЕСЯЦЕВ НАЗАД МЫ РАССКАЗЫВАЛИ, КАК МОЖНО ЗАРАБАТЫВАТЬ С ПОМОЩЬЮ ДОХОДНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ, «ФИШКА» КОТОРЫХ — НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТА НА ОСТАТОК. НА СЕЙ РАЗ РЕЧЬ **пойдет о картах**, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ СЭКОНОМИТЬ НА САМЫХ АКТУАЛЬНЫХ ДЛЯ ВАС ТРАТАХ. КАК? ДАВАЙТЕ РАЗБИРАТЬСЯ.

текст:
Алексей ЦОЙ

Существует несколько видов кэшбека: рублями, баллами/бонусами/миями. Банки заманивают клиентов высокими процентами, заполняя Рунет объявлениями типа «Возврат до 20-30-40 %». Однако нужно понимать, что ключевым здесь является слово «до». Ваш кэшбек может быть и 0,5 %, и 10 %. Вообще «нормальным» кэшбеком принято считать величину в 1 %. Все, что больше, — это уже повышенный кэшбек, распространяющийся, как правило, на определенные товары и услуги и требующий от клиента выполнения каких-либо дополнительных условий. Например, получать зарплату/пенсию на карту, поддерживать ежедневный оста-

ток не менее установленного, тратить по карте больше определенной суммы и т. д.

Мы проанализировали предложения банков и отобрали для вас наиболее интересные карты с кэшбеком.



Кэшбек «на всё»

Большинство банков дают 1 % на «неповышенные» категории. Стоит выделить карту банка «Открытие» OpenCard.

Она интересна принципом начисления кэшбека:

- тратите от 5 000/мес. — начисляется 1 %;
- сумма платежей в мобильном/интернет-банке за месяц больше 1 000 руб. — кэшбек увеличивается на 1 %;



Условием получения повышенного кэшбека является выполнение клиентом дополнительных требований: поддерживать неснижаемый остаток средств на карте, тратить больше определенной суммы и др.

■ баланс карты не опускается ниже 100 000 руб. — получаете еще 1 % кэшбека.

Таким образом, можно вернуть до 3 % от потраченного «на всё», но бонусами. Конвертировать в рубли полученные бонусы можно, совершив покупку на сумму от 3 000 руб. За выпуск карты с вас возьмут 500 рублей, которые вернутся на бонусный счет после траты 10 000 руб.

По бонусной программе банка «Уралсиб» с картой «Энерджинс» полагается 1 балл за каждые потраченные 50 рублей. Механизм конвертации здесь немного другой: на полученные баллы вы можете купить сертификаты различного номинала и стоимости, причем курс рубль/балл у них разный, как следствие — разный и процент кэшбека. Итак, можно купить:

■ за 3 000 баллов сертификат на возврат 1 500 руб. (в пересчете на обычные проценты — 1 % кэшбека при тратах 150 000 руб./мес.);

■ за 6 000 баллов — сертификат на возврат 9 000 руб. (3 % за траты в 300 000 руб./мес.).

Есть сертификаты с кэшбеком в 5 %, но чтобы их получить, нужно совершить за облачные траты — от 1 млн. руб. — поэтому их рассматривать не будем.

Обменять баллы на максимально выгодный сертификат можно не чаще 1 раза

в 365 дней, то есть после получения сертификата нужно ждать год, чтобы снова обменять баллы на кэшбек. За выпуск карты с вас денег не возьмут, однако есть ежемесячная плата за обслуживание — 99 рублей. Ее можно избежать, если поддерживать остаток на счете больше 30 000 руб. или тратить 30 000 руб./мес.



Сезонный кэшбек

Для этой категории карточек кэшбек устанавливается банком в зависимости от времени года.

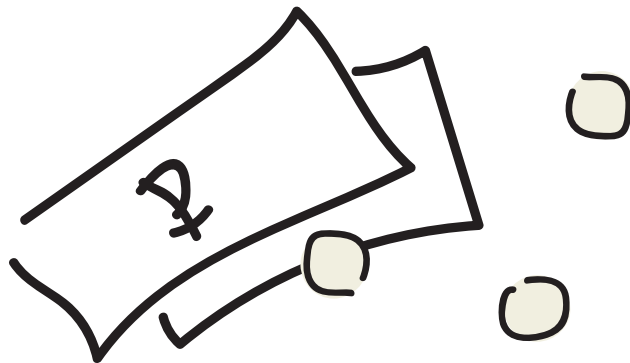
По «Карте № 1» Восточного Банка можно получить 5 % на аптеки, товары для детей, одежду и обувь (1 % — на все остальное). Категории повышенного кэшбека действуют до 13.01.19, выбираются банком ежеквартально. Максимально можно получить 3 тысячи рублей кэшбека в месяц.

Плата за оформление карты зависит от ее уровня и может составлять 150/750/1 500 рублей. Если оформлен зарплатный проект или вам приходят выплаты из ПФР/НПФ, ежемесячной платы за обслуживание нет. В противном случае — 99 руб./мес. На остаток начисляют 7 % годовых при балансе от 10 000 до 500 000 руб., от 500 000 руб. — только 2 %.

СЛОВАРИК

Кэшбек

В дословном переводе с англ. — «возврат денег». Дополнительная функция пластиковой карты: возврат на счет покупателя определенного процента от стоимости его покупок.



ДЕТАЛИ

Бонусные категории

Самые популярные категории, по которым можно получать кэшбек, — рестораны и развлечения. Реже всего банки выпускают карты с кэшбеком на покупки в супермаркетах.

Со «Сверхкартой» от Росбанка можно получить 7 % кэшбека на сезонные категории: с января по март — красота и здоровье, с апреля по июнь — товары для дома, с июля по сентябрь — развлечения и товары для детей, в конце года можно шиковать в ресторанах (1 % — на все остальное). Максимум за месяц можно получить 5 000 руб., однако обязательным условием являются покупки на сумму не менее 20 000 руб./мес.

Что по затратам? Выпускается карта бесплатно, а вот обслуживание будет бесплатным только в одном случае — на счетах лежит более 250 000 руб. (средства на сберегательных счетах тоже учитываются), в противном случае — 500 руб./мес. Новым клиентам Сверхкарта дает 7 % кэшбека практически на все, но только первые 3 месяца. Лимит по начислениям кэшбека — 5 000 рублей в месяц. Чтобы получить такой кэшбек, нужно тратить примерно 71 500 руб./мес.

Карта «Максимум» от Уральского Банка Реконструкции и Развития дает возврат 10 % расходов на товары для детей, одежду и обувь, транспорт и такси. Категории сезонные, устанавливаются банком ежеквартально. Лимит по кэшбеку в повышенных категориях зависит от уровня карты:

■ visa classic — 500 руб./мес., затем начисляется кэшбек по ставке 1 %;

■ visa gold — 1 500 руб.

Обслуживание «золота» дороже в 2 раза: 2 880 руб./год против 1 440 руб./год за «классику». Банк будет ежемесячно вам возвращать 1/12 от ежегодной платы за обслуживание, если вы тратите в месяц 12 000 руб. с картой classic и 24 000 руб. — с картой gold. На обеих картах при балансе от 20 000 до 350 000 руб. вам будут начислять 4,75 % годовых при покупках до 12 000 руб. и 7 % — при покупках от 12 000 руб.



Кэшбек на продукты

Эта заветная категория встречается редко, но с такой картой можно идти закупаться в «Ленту», «Магнит», «Ярче», «Абрикос» или в продуктовый за углом.

Например, с «Отличной картой» Росгосстрах Банка, дающей 5 % кэшбека на продукты и 1 % — на все остальное. Начисляется кэшбек рублями — в течение 15 дней по окончании месяца, в котором прошла покупка. Однако лимит начислений на повышенный кэшбек — 1 000 рублей, да и то для его получения среднемесячный остаток на счете должен быть больше 20 000 руб. Радует, что на сумму остатка на счете будут начисляться 5 % годовых. Есть плата за ежегодное обслуживание карты — 500 руб., но сюда нужно прибавить еще 50 руб./мес. за СМС-информирование, если вы будете платить этой картой в интернете. Почему? Потому что у Росгосстрах Банка к СМС привязана функция 3D-Secure — те самые одноразовые пароли, которые нужны для подтверждения оплаты товаров или снятия денег с карты.

ОТП Банк предлагает «Домашнюю кредитную карту» с 3 %-ным кэшбеком в продовольственных магазинах. Кэшбек начисляется рублями, выпуск и обслуживание карты в первый год бесплатны. Со второго — 1 600 руб. Максимальный размер

Кэшбек может начисляться в разных формах: в рублях, баллах, бонусах или милях. Стандартный размер кэшбека — 1 %. Всё, что больше, считается повышенным кэшбеком.

ПОДРОБНОСТИ

«Не такие, как все»

кэшбека — 2 000 руб./мес. Начисляют его только на покупки от 100 рублей. При этом не нужно держать деньги на балансе, чтобы получать повышенный кэшбек, однако стоит помнить, что это кредитка!



Кэшбек на авто

Кэшбек по дебетовой карте Cashback Альфа-Банка зависит от суммы ежемесячных покупок. Так, если вы тратите от 10 000 до 70 000 руб./мес., банк начисляет 5 % на АЗС, 2,5 % — на кафе и рестораны, в остальных категориях — 0,5 %. Если расходы больше 70 000 руб., процент возврата увеличивается в 2 раза. Ограничение начислений по повышенным категориям — 5 000 руб./мес. на каждую.

Обслуживание — 100 руб./мес. или же бесплатно — если храните на карте от 30 000 руб. (процента на остаток нет) или тратите от 10 000 руб. (именно с этой суммы и начинается начисление кэшбека). Таким образом, карта именно расходная, лежать на полке ей смысла нет.

Альфа-Банк обещает новым клиентам бесплатное обслуживание до конца 2018 года и максимальный процент кэшбека, то есть не нужно поддерживать уровень трат в этот период.

«Мультикарта» ВТБ еще сильнее зависит от величины расходов. По интересующей нас опции «Авто» расклад следующий:

- расход 5 000-10 000 руб./мес. — 2 % кэшбек, 1 % годовых на остаток;
- расход 10 000-75 000 руб./мес. — 5 % кэшбек, 2 % годовых на остаток;
- расход от 75 000 руб./мес. — 10 % кэшбек, 6 % годовых на остаток.

Стоимость обслуживания — 249 руб./мес., если тратить более 5 000 руб./мес. — бесплатно.

И наконец, карта «Каникулы» от Всероссийского банка развития регионов дает 2 % на АЗС/АЗК «Роснефти», 5 % — на развлечения, 1 % — на все остальное. Всего в месяц можно вернуть 3 000 рублей по повышенным категориям, 10 000 рублей — всего. Обслуживание в первый год будет стоить 1 000 рублей, в последующие — 2 000 рублей.

Под этим названием мы собрали карты с нетривиальной схемой выбора категорий, начисления кэшбека и возврата средств.

МТС Банк по карте «МТС Деньги Weekend» начисляет 5 % на кафе, рестораны, спорттовары и фитнес-клубы, доставку еды, фастфуд и такси; 1 % — на все остальное. Вернуть можно 3 000 руб./мес. Выпуск карты — 299 руб. Плата за обслуживание не взимается, если тратить от 15 000 руб./мес. либо хранить не менее 30 000 руб. В противном случае придется платить 99 руб./мес. Уникальная особенность этой карты описана слоганом «Карта для будней — кэшбек для выходных»: всю неделю вы тратите деньги, а кэшбек возвращается вам в следующую пятницу.

По карте с тарифом «Брокер» от БКС Банка вы не платите ни за выпуск, ни за обслуживание карты. Также до конца первого календарного месяца вам будут начислять 3 % на АЗС и рестораны. Особенность карты в том, что список категорий кэшбека зависит от поддерживаемого вами среднемесячного баланса:

- 50 000-300 000 руб. — 3 % кэшбека на АЗС;
- 300 000-1 000 000 руб. — 3 % в одной из категорий на выбор: АЗС/путешествие;
- 1 млн-10 млн руб. — 3 % в одной категории на выбор: АЗС/путешествие/ рестораны;
- от 10 млн руб. — 3 % в двух категориях на выбор: АЗС/путешествие/рестораны/одежда и обувь.

Правда, при этом процента на остаток нет, максимальная величина кэшбека — 4 000 руб./мес.

Еще один вариант — когда банк предлагает статичный набор категорий, а из него вы выбираете наиболее подходящие.

Карта «Комфорт» Бинбанка предлагает целых 5 % кэшбека. Но только в одной категории из списка: интернет-покупки, путешествия, отдых и развлечения, авто, здоровье-спорт-красота. В остальных категориях — стандартный 1 %. Максимум в месяц можно вернуть 3 000 рублей: 1 500 рублей по повышенным категориям, столько же в одно-

процентных. За обслуживание карточки придется платить 50 руб./мес. Можно ничего не платить, если оплачивать покупки картой на сумму от 15 000 руб./мес. или поддерживать баланс выше 30 000 руб. Учитывая отсутствие процента на остаток, выгоднее положить эти 30 000 руб. на депозит под 5 % годовых, по которому сумма начисленных процентов за месяц окажется в 2,5 раза больше платы за обслуживание.

Карточка Промсвязьбанка «Твой кэшбек» предлагает 5 % на остаток, но тогда не будет кэшбека (и наоборот). Банк предлагает клиентам самостоятельно выбрать, по каким категориям товаров и услуг будет начисляться повышенный кэшбек:

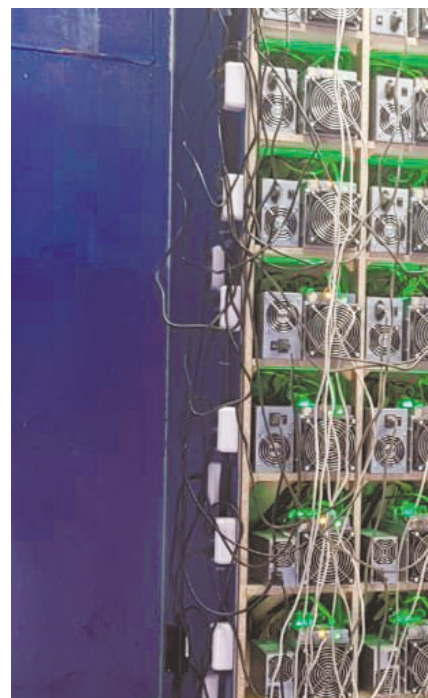
- 5 %: красота, кафе, рестораны, фастфуд, кино, театры, развлечения, аптеки, такси, каршеринг, товары для детей, книги и канцтовары, товары для животных, цветы и подарки;
- 3 %: спорт и активный отдых, здоровье, АЗС и автоуслуги, одежда, обувь и аксессуары;
- 2 %: супермаркеты и универмаги, товары для дома и ремонта, электроника и бытовая техника.

Категории повышенного кэшбека выбираются на один квартал — в следующий квартал их повторно выбрать, увы, нельзя. Поэтому имеет смысл пользоваться картой, если вам интересны хотя бы шесть категорий из списка: можно чередовать по 3 каждый квартал. Плата за обслуживание — 149 руб./мес. Условия бесплатности: расход 20 000 руб. в месяц, минимальный ежедневный остаток на счете больше 20 000 руб. Максимально можно получить 1 500 рублей по повышенному кэшбеку, 1 500 — по однопроцентному, столько же — в виде начисленных процентов на остаток.

Как вы могли убедиться, выбор карт с кэшбеком весьма широк, и каждый из вариантов по-своему интересен. Только помните, что погоня за дополнительным доходом не стоит того, чтобы из-за нее терять голову.

Бизнес с повышенным градусом

Как работают майнинг-отели



НАКАНУНЕ СПЕЦПРЕДСТАВИТЕЛЬ РОССИЙСКОГО ПРЕЗИДЕНТА ПО ЦИФРОВОМУ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ ДМИТРИЙ ПЕСКОВ ЗАЯВИЛ, **что в России пока нельзя легализовать эмиссию и обращение криптовалюты** — ВЕЛИК РИСК ПОЛУЧИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ. ТЕМ НЕ МЕНЕЕ, ВО МНОГИХ ГОРОДАХ ДЕЙСТВУЮТ ТАК НАЗЫВАЕМЫЕ МАЙНИНГ-ОТЕЛИ. ЕСТЬ ТАКОЙ И В СЕВЕРСКЕ. НАШ КОРРЕСПОНДЕНТ ПОГОВОРИЛ С ВЛАДЕЛЬЦЕМ ОТЕЛЯ О ЕГО БИЗНЕСЕ, А ЗАОДНО И САМ «ПРОКАЧАЛСЯ» В МОДНОЙ НЫНЧЕ КРИПТОТЕМЕ.

интервью:
Лиза
ПОТОМСКАЯ

СЛОВАРИК

Майнинг-отель

Специализированная локация с мощными электросетями, промышленными кондиционерами и стабильным интернетом, где можно на правах аренды устанавливать оборудование для майнинга — добычи криптовалюты.

Появление криптовалюты превратило каждого желающего легко подзаработать в майнера. Когда курс биткоина резко вырос, все побежали покупать видеокарты и блоки питания, из которых создавали криптофермы на дому. Но домашние электросети не выдерживали перегрузок и в новостях заговорили о пожарах в квартирах, где майнили биткоины. Так родилась идея майнинг-отелей — специальных мест, где владельцы могут поставить оборудование и платить только за аренду. Афишировать название своего отеля наш герой не стал, сказал — все и так узнают, о ком речь. Поэтому в материале он просто Сергей.

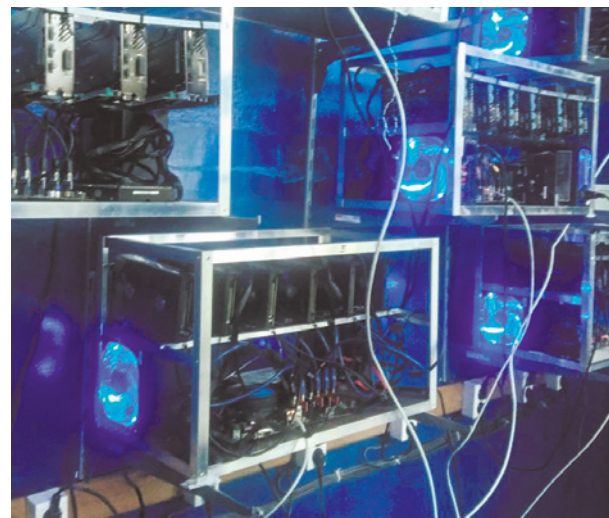
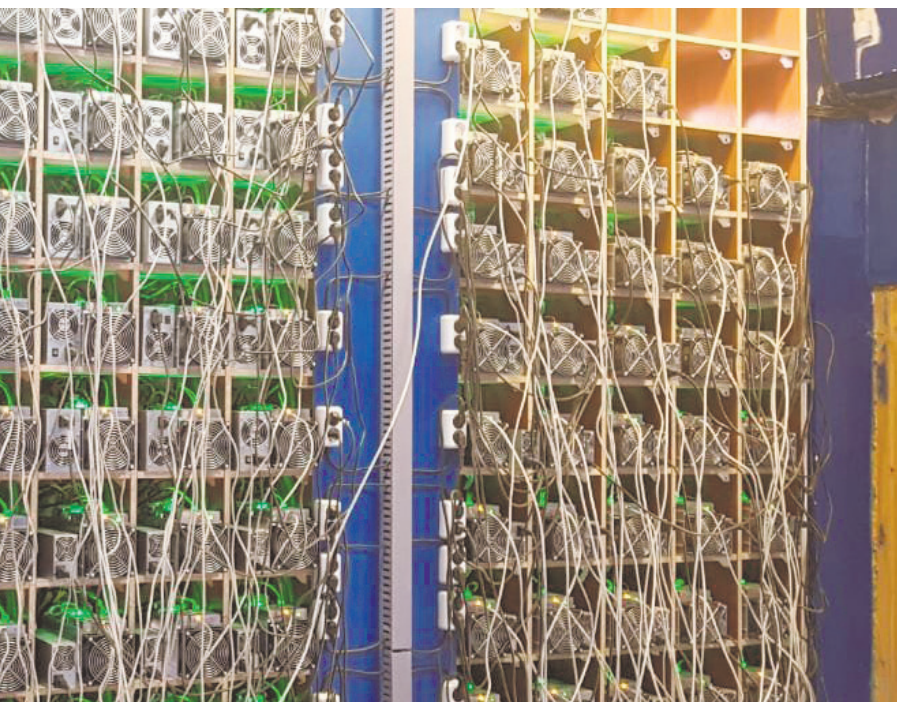
Как все начиналось

— Я узнал о таком явлении, как криптовалюта, в 2008 году. Тогда это была настоящая экзотика, — начал свой рассказ Сергей. — Никто не понимал, как это работает. Но было интересно, хотя немного носторжливало. А в 2016 году, когда крипта стала резко популярна и о ней неслоь буквально из каждого утюга, мы с товарищем решили изучить вопрос поглубже. Первым делом

пошли в интернет, изучили принцип работы, прикинули срок окупаемости, возможные перспективы и приняли решение — пора запрыгивать в этот поезд!

Нам хотелось увидеть криптофермы живьем, и мы нашли их в Кемерово. Приехали к владельцу целой делегацией — посмотрели, поспрашивали, потрогали. Одну ферму он продавал, она добывала эфир (вид криптовалюты — прим. ред.), и мы с партнером решили ее купить в складчину. Обошлось это нам в 180 тысяч рублей. Так все и началось... В то время у нас был небольшой офис в Томске, на 12 квадратов, туда мы эту ферму и поставили. Она была на видеокартах, здоровая такая конструкция, и от нее было столько тепла, что отапливался весь наш офис целиком. Мы всю зиму с открытыми окнами проработали. Эфир тогда стоил 7 долларов, ферма добывала по 2 эфира в день.

Мы продолжали лопатить интернет, изучая криптотему дальше, потому что купили не с целью «поиграться», а чтобы попытаться заработать. У нас стало получаться — решили прикупить еще пару криптоферм, начали добывать еще и зикеш. Но быстро по-



Стеллажи с оборудованием для майнинга

няли: если останемся в нынешнем офисе, сваримся в этом адском пекле. К тому же когда в соседнем офисе включали чайник, свет гас во всем коридоре. А владельцы здания и вовсе недоумевали, откуда такие счета за электричество. В общем, стало понятно — надо искать другое помещение. И тогда мы узнали, что в Северске сдают в аренду большие площади в бывших промышленных цехах. А это — то, что надо. Там есть мощное электричество и кондиционеры, да и сильный шум от оборудования никому мешать не будет.

Заехали в новые помещения, еще немного приросли криптофермами, а вскоре сарафанное радио сделало свое дело — к нам начали обращаться знакомые и не очень люди с просьбой взять на постой их оборудование. Мол, дома шум стоит невероятный, проводка не держит, счета за свет просто пугают — лучше пусть стоит у вас. Так и возникла идея открыть майнинг-отель, тем более что инфраструктура была практически готова, да и мы никому не отказывали.

Как такового открытия отеля не было, ленточку никто не резал. Просто люди продолжали ставить у нас свое оборудование. В основном — друзья, товарищи, которые знали, чем мы занимаемся. Никакой рекламы мы не делали. Порой люди просто просили: давайте вы мне купите ферму, и я у вас ее поставлю. Сегодня среди наших клиентов не только томичи и северяне, но также москвичи, петербуржцы. Как оказалось, у нас поставить оборудование дешевле, чем в их городах.

На данный момент в нашем майнинг-отеле «гостит» около тысячи электронных «постояльцев». И желающих стать нашими клиентами все больше, а площадей уже не хватает. Поэтому готовим второе здание под расширение отеля. Кстати, конкуренты не дремлют и уже разобрали соседние свободные помещения под аналогичный бизнес. Год назад рядом с нами никого не было.

У нас до сих пор стоят «асики», которые майнят дашкоины и другую криптовалюту, которая работает уже в минус. Даже с нашим электричеством. Владелец просто ждет, что эта крипта вновь выстрелит на рынке и он сможет заработать. Верит в чудо.

Как в 90-е...

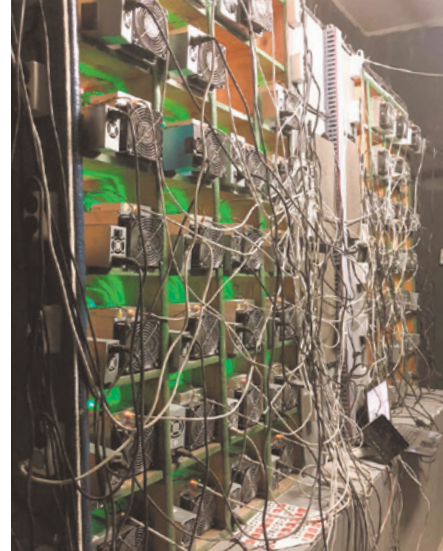
— Если честно, чем дальше углублялись в криптобизнес, тем больше все это напоминало лихие 90-е... «Асики» (устройства для добычи криптовалют — прим. ред.) тогда было не достать, поэтому начинали с видеокарт. Правда, когда поднялся ажиотаж, видеокарты исчезли из продажи полностью. Первые «асики», помню, покупались у парней где-то в темном лесу. Разумеется, договоров поставки и гарантийных

СЛОВАРИК

ASIC

(от англ. application-specific integrated circuit) — интегральная схема, разработанная для выполнения специализированной задачи. Стандартный «асик» для майнинга изготавливается в виде чипа. «Асики» высокой производительности комплектуются несколькими процессорами, блоками питания и кулерами.

Сарафанное радио сделало свое дело — к нам начали обращаться знакомые и не очень люди с просьбой взять на постой их оборудование.



Цех северского майнинг-отеля занимает примерно 3 000 м²

ЦИФРА

1,7 млн рублей

потратил владелец майнинг-отеля на оборудование для добычи криптовалюты

чеков не было. Приходили люди с серьезными лицами, ты им — деньги, они тебе — корбку и разъехались.

Бешеный спрос на комплектующие для криптоферм сказался на качестве самого оборудования. Все оно китайское, и в погоне за наживой производителю было наплевать на качество продукции. Нередко 1 из 20 пришедших новых «асиков» сразу не работал, блоки питания взрывались. Однажды включаю видеокарту, а она прямо перед глазами у меня взрывается. Хорошо, отделался испугом.

До сих пор всегда проверяю провода блоков питания. Раньше если на нем указана мощность 1 000 ватт, то он и весит килограммов 7, и провод у него в палец толщиной. А когда начался ажиотаж, производители начали выпускать откровенный ширпотреб. Приходишь, смотришь — написано все то же самое, а провод тонкий. Сечение якобы 0,75 квадратных миллиметров меди, как и должно быть, а там непонятно что внутри. В итоге провод плавится. И сегодня сетевой провод должного качества не найти — его в руки берешь, а он мягкий, как скакалочка.

В переводе на деньги

— Мы перешли с видеокарт на «асики» в 2017 году,— продолжает Сергей. — В июле я купил 6 устройств, каждое приносило мне по 2 тысячи рублей в день. За три месяца курс потихоньку рос, но росла и сложность добычи криптовалюты. В рублях доходность оставалась такой же. И вот за 5 месяцев я вернул 1,7 миллиона рублей, потраченных на «асики». То есть они окупились. А если бы я вывел крипту, к примеру, в декабре 2017-го, то было бы не 1,7 миллиона, а все 5.

При расчете цен на услуги нашего отеля мы исходили из того, что содержание оборудования у нас должно быть удобнее и экономичнее, чем дома. К примеру, 3 и больше аппаратов уже не поставить в квартире — во-первых, сильно шумно, во-вторых, для этого нужна более мощная проводка. Да и счета за электроэнергию будут пугающе большими. Тогда как в коммерческих и промышленных помещениях тариф на электричество «плавает» от 5 до 6 рублей за киловатт.

Исходя из того, что самый популярный «асик» — antminer S9 — потребляет 1 000 киловатт энергии в месяц, получается следующая математика. Если бы пользователь поставил такой аппарат дома, платил бы за свет 2,4 тысячи рублей ежемесячно. А если установил «асик» в офисе, то отдавал бы 5-6 тысяч рублей в месяц. И это только за свет, а ведь еще нужно учитывать интернет, обслуживание, вентиляцию. Мы выбрали нечто среднее по цене —

Чтобы отель полноценно заработал, пришлось немало вложить. Особенно много пришлось возиться с электричеством.

Как устроен майнинг-отель

По словам владельца майнинг-отеля Сергея, прежде всего нужно обеспечить бесперебойную подачу электричества, вентиляцию и стабильно работающий интернет. Также необходимо постоянно следить за устройствами, продувать от пыли, проверять, чтобы программы не «слетали» — чтобы все работало 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

— Чтобы отель полноценно заработал, пришлось немало вложить. Особенно много пришлось возиться с электричеством — заводить сети, закупать специальное оборудование, привлекать профессиональных электриков, которые всё тут налаживали. Электричество — вообще отдельная тема. Ставить фермы дома крайне неразумно, потому что

счета за свет будут просто дикие. Знаю таких, кто ставит криптофермы на дачах или в деревенских домиках, где у местных есть скидка на электричество. Но все равно получается так, что, намайнив крипты и заплатив за свет, ты почти ничего не зарабатываешь. Тем более, что с каждым месяцем нужно все больше времени и мощности на майнинг. Крипту стало труднее добывать, алгоритмы усложняются. И теперь, когда время сверхприбылей в майнинге прошло, люди начали считать каждую копейку. У нас же в отеле электричество оптовое, цена, соответственно, ниже, а прибыль постояльцев — выше.

Очень много возни было не столько с настройкой оборудова-

ния, сколько с его расположением в пространстве. У нас было 5 или 6 вариантов расстановки — все это, чтобы оборудование не сломалось. Дело в том, что «асик» — это алюминиевая труба, внутри которой много чипов, а на входе и выходе стоят вентиляторы: один засасывает воздух из помещения, а другой выбрасывает его нагретым до 80 градусов. И если все неправильно расставить, то нагретый воздух вновь будет засасываться в «асик», отчего тот станет нагреваться еще больше, в помещении станет еще жарче, а оборудование начнет «глючить» и отключаться. Методом проб и ошибок мы пришли к нынешней конфигурации. Сейчас в помещении температура, как на улице.

от 4 до 4,5 тысячи рублей за одно машино-место в месяц. Также предусмотрены разные скидки в зависимости от количества аппаратов. Таким образом, установившая свои «асики» в нашем отеле, люди могут не только быть спокойны за оборудование и его работу, но и экономить.

Был бизнес, стало два

— Мы все время думали о том, как можно использовать огромное количество тепла, которое выделяет наше оборудование. Зимой, когда за окном стояли сильные морозы, у нас в цеху было + 35. Это при том, что мы старательно отводим тепло. Наконец, пришла идея пустить тепловую энергию... в растениеводство. А точнее — в выращивание зеленого лука. Мы даже съездили к одному фермеру в Бердске, который давно этим занимается, но растит все в теплице. Пробовал выращивать там все — от клубники до шпината, но лук оказался самым неприхотливым. Да и прибыль неплохая. А у нас огромный цех — порядка 3 000 м². И главное — очень жарко.

Мы прикинули норму прибыли, изучили технологию, построили стеллажи, купили лампы, посадили лук. Быстро сняли 2 слоя и продали. Заработали мы 6 тысяч рублей. Но занялись мы этим бизнесом весной, когда спрос уже не так высок, а по зиме он огромен. Поэтому от идеи мы не отказываемся, возможно, заменим посадочный материал. Или еще чего придумаем.

За 5 месяцев я вернул 1,7 миллиона рублей, потраченных на «асики». То есть они окупались.

Криптобизнес — это опасно

— Как оказалось, заниматься криптовалютой весьма небезопасно, — признается Сергей. — Мы в этом убедились на собственном опыте. Уже больше года идет расследование уголовного дела, в котором мы выступаем потерпевшими.

Раньше мы располагались в другом здании, особой охраны там не было, в помещении постоянно находился только техник, который следил за оборудованием. Когда он выходил вечером из здания, получил по голове, вдобавок ему брызнули в лицо слезоточивым газом, связали, попинали, затем затащили в помещение и положили в коридоре. Один из нападавших остался с ним, остальные начали отсоединять и выносить наше оборудование, складывая в машину нашего же техника.

Сам я в это время был в Томске, смотрю по мониторингу, а у меня машины отключаются одна за одной. Я пишу технику, мол, ты где? Он не отвечает. Тогда мы садимся по машинам и едем в Северск. Пока приехали, половину оборудования уже вынес-



Даже в морозы у нас в цеху было + 35. Пришла идея пустить тепловую энергию... в растениеводство. А точнее — в выращивание зеленого лука.

КАЛЬКУЛЯТОР

Выгодно ли майнить?

Текущая цена биткоина — около \$6-6,5 тыс. Один средний современный «асик» зарабатывает 0,0006 биткоина в день. То есть, чтобы заработать 0,5 биткоина в день, нужно включить 1 000 «асиков». При этом больше 50 % прибыли уйдет на оплату электроэнергии.

ли, половина стояла подготовленная. Оборудование до сих пор не нашли. Подозреваемых тоже нет. Техник после этого уволился. Его можно понять.

Урон тогда был нанесен огромный, миллиона на три рублей. Причем среди украденного было не только наше оборудование, но и постояльцев. Что было делать? Мы, конечно, могли развести руками и людям сказать: ну украли, извините, ребята! Но мы решили сделать по-другому. Полгода вкальвали, чтобы покрыть убытки. Переключили свое оборудование на клиентов, чтобы люди по-прежнему майнили свои биткоины. Не то что прибыль себе не забирали — порой от себя добавляли денег, чтобы этот инцидент на клиентах никак не отразился.

Ну а мы извлекли уроки из этой ситуации: переехали на территорию, где шесть заборов и охрана, сигнализация, видеонаблюдение. Стало гораздо спокойнее.

Наследники МММ

— Там, где деньги, там и мошенники. Это же относится и к криптовалюте. С ее появлением бурным цветом расцвели всевозможные финансовые пирами-

ды типа пресловутого МММ. Тема крипты на слуху, столько слов умных — биткоин, майнинг, блокчейн — обыватели в этом не разбираются. А им говорят: вы нам дайте деньги, а мы вам с помощью майнингов-блокчейнов сделаем в 10 раз больше. Такие пирамиды есть и в Томске, и в Северске. Какие-то копеечки они людям выплачивают и всё. Бывает, звонят знакомые на эмоциях: «Короче, друг отдал одним ребятам 200 тысяч рублей, ему на той неделе уже 30 тысяч выплатили, на позапрошлой 40! Все, я квартиру продаю!» Спрашиваю: а деньги у них откуда, чтобы так много выплат делать? Он: «Ну, они криптой занимаются». Я говорю: ну, так мы тоже, но что-то никому таких бешеных процентов не выдаем. Это мошенничество. И на такое вестись не стоит. А уж тем более бежать квартиру продавать.

Нужен закон

— Проблема еще в том, что тема с криптовалютой до сих пор у нас в стране никак законодательно не урегулирована, — сетует Сергей. — Если ты кому-то отдал деньги за «асики» и тебя обманули (а это происходит весьма часто), в полицию не пойдешь — непонятно еще, как это воспримут в органах. Оборудование ведь шифровальное, а насколько оно легально у нас? До конца непонятно. Вроде как сейчас его разрешили завозить через таможенно и декларировать. То же самое с криптобизнесом. Хочется вести его, не бояться внезапных сюрпризов от законодателей. Мы, конечно, работаем официально, налоги платим. Другой вопрос, что нет такого вида деятельности, поэтому оформляется все как возмездное хранение. А так, конечно, нужен закон, который будет четко и понятно регламентировать эту деятельность.

Первоначально правительство хотело вообще приравнять криптовалюту к денежным суррогатам и запретить, но потом передумало. Сейчас люди зачастую просто договариваются о покупке-продаже криптовалюты лично, без посредников, что гораздо проще. Но высок риск обмана. Есть и другие варианты, но с ними все сложнее.

текст:
Екатерина
ПОГУДИНА



В 1921 году выпустили срочные беспроцентные «Обязательства Российской Социалистической Федеративной Советской Республики». Их печатали односторонними, на бумаге «под ткань». Миллионные купюры свободно ходили на рынке.

ИСТОРИЯ

236 000 000 червонных рублей

В 1917 ГОДУ В РОССИИ НАЧАЛСЯ ДЕНЕЖНЫЙ ХАОС. ЭТО БЫЛИ ГОДЫ ГРАЖДАНСКОЙ ВОЙНЫ, ИНТЕРВЕНЦИИ, МЯТЕЖЕЙ И ВОССТАНИЙ, МИЛЛИОНЫ ЛЮДЕЙ ГИБЛИ ОТ ВОЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ, ГОЛОДА И ЭПИДЕМИЙ. КАК РЕФОРМАТОРЫ РАЗРУШИЛИ ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ, ЧТОБЫ ПОСТРОИТЬ БЕЗДЕНЕЖНОЕ ОБЩЕСТВО? ПОЧЕМУ УЖЕ В 1922-1924 ГОДАХ ОНИ В СПЕШКЕ ВОССТАНОВИЛИ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ?

В конце XIX века в России ввели золотой монометаллизм, это укрепило курс национальной валюты. Однако с началом Первой мировой войны начался и рост цен, а в 1917 году, при Временном правительстве, цены подскочили в четыре раза. С приходом большевиков к власти тяжелое финансовое положение страны обратилось в финансовую катастрофу.

После Октябрьской революции 1917 года на территории бывшей Российской империи раз-

вернулась гражданская война. Единое государство рассыпалось на множество осколков, разделенных идейными противоречиями. Собственные денежные знаки появились у самопровозглашенных государств, у некоторых городов.

Советская Республика в это время едва оформилась. У нее не было даже утвержденных флага и герба, а тем более единых денежных знаков. В официальных документах государство именовали то Советской Россией, то Республикой Советов, то Страной Советов. На одной и той же тер-



Совзнаки 1919 года выпустили номиналом от 1 до 10 000 рублей. У первого выпуска было различное оформление и цвета. В 1921 году банкноты уже имели одинаковое исполнение и цвет. Появились и новые номиналы: купюры в 25 000, 50 000 и 100 000 рублей.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



Юрий Ларин

Настоящее имя Михаил Александрович Лурье. Российский революционер, экономист и публицист. Возглавлял социал-демократов Одессы. В 1903 году сослан в Якутскую губернию, позже бежал из ссылки. С трудом передвигался из-за мышечной атрофии, поэтому во время побега друзья несли его на руках. Работал над проектом, который должен был отменить денежное обращение в стране. Съезд Советов не принял проект. В 1921 году, когда в стране планировали открыть экономический научно-исследовательский институт, Ленин лично вычеркнул Ларина из возможных членов института.

ритории одновременно действовали разные советы: рабочих депутатов, крестьянских депутатов, военные и прочие-прочие. Несмотря на эту управленческую неразбериху, советская власть уже тогда пыталась установить на более-менее подконтрольных территориях единую экономическую политику. Сейчас ее именуют политикой «военного коммунизма».

О дивный новый мир

Лидеры большевиков считали, что стоит уничтожить свободный товарообмен и деньги исчезнут сами собой. Один из главных теоретиков и практиков большевизма Лев Троцкий писал: «Такие характерные для анархизма требования, как «отмена» денег, «отмена» заработной платы, могут представлять интерес лишь как образец механического мышления. Деньги нельзя по произволу «отменить», — они должны исчерпать свою историческую миссию, выдохнуться и отпасть». Несмотря на эту цель, деньги были необходимы новой власти, чтобы упрочить свое положение.

7 ноября 1917 года отряд революционных матросов Балтийского флота занял здание Государственного банка и потребовал выдать деньги на нужды революции. Служащие банка держали оборону до конца месяца, пока не назначили нового — большевистского — директора Валериана Оболенского. Директор явился в Госбанк с отрядом красногвардейцев и подписанными ордерами на арест. Когда большевики взяли под контроль Государственный банк, они стремительно национализировали и все прочие банковские учреж-

дения и объединили их в Народный банк. Уже в 1918 году они начали неограниченную эмиссию денег.

Все ценности, хранившиеся в банках, перешли в государственное владение. Хотя вклады формально не конфисковали, на деле вкладчики больше не могли их использовать. Разнообразные бумажные деньги стали единственным видом сбережений, доступным населению. Люди прятали банкноты на свой страх и риск, потому что это считалось контрреволюцией и жестоко каралось: арестами и расстрелами.

Звонкой монеты в обороте не осталось вовсе. До Первой мировой войны в обращении находилось 500 000 000 золотых рублей и 100 000 000 серебряных. Уже в первые месяцы войны почти все монеты осели в частных тайниках. Декрет 1918 года запретил владение драгоценными металлами, Советы требовали сдавать ценности в Народный банк.

Большевики национализировали почти всю промышленность, контролировали торговлю. Новая власть рассматривала это как важный шаг к исчезновению денег. Юрий Ларин, начальник отдела финансовой политики Высшего совета народного хозяйства страны, писал: «И вот тысячелетние устои товарного строя рушатся, как картонный домик. Наши дети, выросши, будут знакомы с деньгами уже только по воспоминаниям, а наши внуки узнают о них только по цветным картинкам в учебниках истории».

К 1920 году рыночные отношения официально считались почти изжитыми. В газете «Народное хозяйство» писали: «В на-

ЦИФРЫ

Около
9 000
рублей

стоил килограмм ржаной муки в 1921 году, тогда как в 1913 году — около 7 копеек. Почти 1 300 рублей стоил килограмм картофеля по сравнению с довоенными двумя с половиной копейками.



ФАКТ

Советскому золоту предпочитали царское

В 1923 году на Петроградском монетном дворе чеканили золотые червонцы для международных расчетов. Во внутреннем обращении этих монет не было. Изготовили почти три миллиона экземпляров, но большую часть тиража затем переплавили обратно в слитки, а из них отлили дореволюционные червонцы с разными датами. Потому что «старое царское» золото на международном рынке вызывало больше доверия, чем «новое советское».

ПОДРОБНОСТИ



Слева: карикатура на мешочников. Справа: фотография мешочников



Денежный голод

После Октябрьской революции советская власть еще два года поощряла выпуск купюр царского и Временного правительства. Они обесценивались почти мгновенно, денежный голод стал ежедневной реальностью. Большевики почти не ограничивали эмиссию. Некоторые из них полагали, что чем сильнее обесценятся деньги, тем скорее изживут себя.

С течением времени стало очевидно, что власть нуждается в собственных денежных знаках, особенно в условиях войны. Но выпуск советских купюр затягивали. Во-первых, среди руководства все еще продолжались дискуссии о безденежном хозяйстве. Во-вторых, не было технических средств и специалистов, чтобы создать государственные денежные знаки.

Только в 1919 году в Советской России появились совзнаки. Их принимали на

Продуктовая спекуляция

Торговля продовольствием шла на черном рынке. Во время голода люди ездили на товарных поездах в деревню и выменивали или покупали у крестьян хлеб и другую еду. Они перевозили товар в мешках, за что их прозвали мешочниками. Советская власть преследовала мешочников как «спекулянтов». На их пути

выставляли заградительные отряды, однако мешочники вооружались не хуже красноармейцев и прорывались через кордоны с боем. На станции Тихорецкая в Кубано-Черноморской области, через которую шли эшелоны с мешочниками, во время столкновений в ход шли пулеметы.

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛИЦА



**Григорий
Яковлевич
Сокольников**

Настоящее имя Гирш Яковлевич Бриллиант. Российский революционер, партийный пропагандист. В 1909 году был приговорен к ссылке на вечное поселение, но через шесть недель бежал за границу. Вернулся в Россию вместе с Лениным после Февральской революции в «пломбированном вагоне». С 1917 года руководил национализацией банков. Был в составе делегации, направленной в Брест для подписания мира. Сменил Льва Троцкого на посту руководителя делегации и подписал Брестский мир от имени Советской России.



**Лев
Троцкий**

Имя при рождении Лейба Давидович Бронштейн. Один из организаторов Октябрьской революции 1917 года и создателей Красной армии. Занимался журналистской деятельностью, писал статьи во время ссылки в Восточную Сибирь. Во время эмиграции издавал газету «Правда: Рабочая газета». С началом Первой мировой войны стал военным корреспондентом, выступал за прекращение боевых действий. После Октябрьской революции возглавил народный комиссариат по военным делам. Был первым главнокомандующим Красной армией, наводил дисциплину через расстрелы солдат.

ЦИФРА

**Около
5 МЛН**

**человек умерли
от голода**

территориях, контролируемых советской властью. Фактически совзнаки были первыми советскими деньгами, но официально их не признавали денежными единицами, потому что это противоречило идее об отмирании денег.

Совзнаки печатали без счета, по мере надобности. Номиналы росли, и уже в сентябре 1921 года Совет народных комиссаров разрешил выпуск купюры в 10 000 000 рублей. Осложняло ситуацию то, что все эти выпуски не заменяли старые деньги, а присоединялись к ним. Банкнот стало слишком много и они ничего не стоили.

В Москве в начале 1921 года цены на продовольственные товары выросли в 34 тысячи раз по сравнению с довоенным 1913 годом. Разброс роста цен был весьма велик. Одни товары дорожали более чем в сто тысяч раз, как соль и сахар. Это объяснялось упадком производства, трудностями, которые испытывал транспорт, государственной монополией, которая выдвигала людей на черный рынок. Другие товары дорожали лишь в двенадцать тысяч раз, например, посуда. Рост цен сильно обгонял эмиссию денег. Когда масса денег увеличилась в сто раз, цены выросли в восемь тысяч раз.

За эти годы население Москвы уменьшилось примерно вдвое: люди умирали от голода, эмигрировали, разъезжались по деревням и малым городам, где надеялись прокормиться от земли.

Без еды и без денег

Политика военного коммунизма привела к тому, что заработная плата почти полностью стала натуральной. Карточное снабжение производили по искус-

ственно заниженным ценам, которые не имели ничего общего с заоблачными ценами рынка. В 1920 году отменили оплату транспорта, жилья, коммунальных и почтово-телеграфных услуг. Внешне все это было похоже на коммунизм. На деле потребности удовлетворяли в самой малой степени и самым убогим образом. Это была система массовой нищеты.

Военный коммунизм зашел в тупик. Государственные предприятия работали из рук вон плохо, значительная часть квалифицированных рабочих разошлась по деревням. Принудительное изъятие продуктов у крестьян не стимулировало к труду: все равно заберут. Безденежное хозяйство оказалось невозможным.

Военно-политическая обстановка тоже требовала изменений. Хотя полномасштабная гражданская война завершилась к концу 1920 года, крестьянские восстания, недовольство рабочих, Кронштадтский мятеж в марте 1921 года давали понять, что откладывать реформы нельзя. Ответом большевиков стала новая экономическая политика, направленная на возрождение денег.

Советское правительство ослабило давление на рынок. Постепенно возвращалась денежная оплата труда, на многих предприятиях прекратили выдачу пайков вместо зарплаты. Однако финансы были тяжело больны инфляцией.

Во второй половине 1921 года случился катастрофический неурожай в Поволжье и некоторых других регионах России. Гиперинфляция ухудшила положение, продовольствие с трудом доставляли в голодающие области. Голод охватил 35 губерний общим населением около 90 миллио-



1 червонец 1922 года,
3 червонца 1924 года

ДЕТАЛИ

Был золотой, стал бумажный

Прежде чем Наркомфин ввел новые советские деньги, требовалось решить, как их именовать. Один из возможных вариантов названия купюры — «федерал». Предлагали и более традиционные наименования — «целковый», «гривна». Но гривнами называли деньги, ходившие по Украине, а «целковый» ассоциировался с серебряной монетой. В итоге остановились на «червонце». Раньше так называли только крупные золотые монеты. Это слово ассоциировалось у населения с понятием о твердом золотом обеспечении и вызвало доверие.

нов человек. Из них по разным данным голодали от 28-40 миллионов жителей.

Благодаря значительно лучшему урожаю 1922 года массовый голод прекратился, хотя в наиболее пострадавших ранее регионах помощь голодающим оказывалась до середины 1923 года. За рубежом закупали продовольствие, открывали бесплатные столовые, а советское правительство обратилось за помощью к международному сообществу. Однако чтобы справиться с последствиями голода, срочных мер было недостаточно. Необходимо было оздоровить финансовую систему страны.

Рубль за миллион

В 1922 году под руководством наркома финансов Григория Сокольникова началась денежная реформа. Первым шагом стала деноминация — изменение номинала. Все денежные величины уменьшили в десять тысяч раз. С этого момента, например, 1 000 000 рублей приравнивался к 100 рублям. В 1923 году номиналы уменьшили еще в сто раз. 1 000 000 старых рублей приравнивали к одному новому рублю. Все денежные единицы, в том числе совзнаки, стали обменивать на новые деньги.

Декрет 1922 года поручил воссозданному Государственному банку выпустить в обращение новые банкноты — червон-

цы. Идея заключалась в том, что дефицит бюджета по-прежнему покрывали за счет выпуска совзнаков, тогда как червонец мог сохранить свою чистоту как твердая банковская, а не казначейская купюра. Таким образом в СССР была введена в обращение твердая валюта, приравненная к десятирублевой золотой монете царской чеканки. Червонец на 25 % обеспечивался золотом.

На начало 1923 года в обращении находилось всего 356 000 червонцев. Еще через год эмиссия составила 236 000 000 червонных рублей. Совокупная денежная масса была все еще в 8-го раз меньше, чем до войны. Однако именно в это время складывались основы здорового денежного обращения, когда деньги становятся редким товаром и высоко ценятся.

Сделки с золотом и валютой, за которые недавно людям грозила тюрьма и даже смертная казнь, стали легальными. Царские золотые монеты можно было свободно продавать и покупать по биржевому курсу. Складывался валютный рынок, на котором курс червонного рубля к доллару постепенно повышался и скоро более или менее стабилизировался в соответствии с золотым содержанием. В 1925 году советский червонец уже официально котировался на биржах ряда стран.



КСТАТИ

Если слегка поджарить тыквенные семечки или кунжут на сухой сковороде, они станут хрустящими, а их аромат раскроется на 100 %.



наш повар:
Анна БЕЛОЗЕРОВА

фуд-блогер,
копирайтер

РЕЦЕПТ

Ингредиенты на 4 порции:

Мякоть тыквы	500 г
Морковь средняя	1 шт.
Репчатый лук	1 шт.
Сливочное масло	1 ст. л.
Оливковое масло	1 ст. л.
Бульон или вода	350 мл
Чеснок	1 шт.
Сливки 20 %	100 мл
Молотый имбирь	0,5 ч. л.
Мускатный орех, черный перец	
Соль	0,5 ч. л.
Горсть тыквенных семечек, сыр тертый — для украшения	

1 Очистить тыкву от кожуры и семян. Нарезать крупными кубиками. 500 г мякоти у меня получилось из $\frac{3}{4}$ небольшой тыквы, около 18 см в диаметре. Так же крупно режем морковь.

2 Лук и чеснок мелко порубить. В кастрюлю кладем сливочное масло и немного оливкового. Это необходимо, чтобы сливочное масло не начало гореть. Обжариваем лук с чесноком в масле. Обязательно на среднем огне, чтобы контролировать процесс превращения кусочков лука в полупрозрачные.

3 Добавляем морковку и специи. На этом этапе происходит все самое ароматное! Пару минут жарим морковь, затем вливаем немного воды и томим смесь под крышкой минут 5-7, чтобы морковь стала более мягкой. После добавляем тыкву, пусть она тоже немного поджарится.



Тыква — ХИТ сезона

ВЫ УЖЕ УСПЕЛИ ПРИГОТОВИТЬ ЧТО-НИБУДЬ ИЗ ТЫКВЫ? ОНА СОБЛАЗНЯЕТ ОДНИМ СВОИМ ВИДОМ. ЯРКАЯ, АРОМАТНАЯ И ДАЖЕ НЕМНОГО МИСТИЧЕСКАЯ. **Тыква уже попала в меню многих кафе.** ПРИШЛО ВРЕМЯ ЕЙ ПОПАСТЬ И К ВАМ НА СТОЛ!

Если честно, для меня этот овощ — загадка. И первая загадка: а овощ ли тыква вообще? Немного порывшись в энциклопедиях, я нашла ответ. Для огородников и вечных рабов грядок, к которым я отношу и себя, тыква будет овощем, так как мы имеем с ней дело на кухне (и съедаем только ее плод). Но для ботаники тыква — это ягода, как арбуз или помидор.

Но нам, конечно, важны не терминологические споры, а результат в красиво сервированных тарелках. Во мно-

гих ресторанах и кафе уже вовсю предлагают «сезонное меню», где часто можно встретить рагу, пироги и супы из тыквы. Вторая загадка тыквы заключается в том, вкусная она или нет. Люди делятся на тех, кто любит тыкву, и тех, кто ее сторонится. Я, если честно, отношусь к последним. Но из года в год ищу «тот самый рецепт», благодаря которому этот прекрасный на вид овощ/ягода полетит не в помойку, а на мой обеденный стол. И кажется, я нашла — тыквенный суп.

4 Затем вливаем горячий бульон или воду. Я использовала куриный бульон. Для постного обеда подойдет просто кипяченая вода. Жидкость должна быть теплой, чтобы температура блюда не понижалась, иначе придется снова ждать, пока все нагреется. Накрываем крышкой и тушим около 15-20 минут. Все зависит от самой тыквы — она должна стать мягкой и спокойно разламываться ложкой. Может потребоваться чуть больше времени.

5 Солим, перчим. Затем часть жидкости сливаем в чашу и пюрируем погружным блендером наш суп. Если он получается сильно густым, влейте еще немного бульона. Таким образом вы сможете регулировать густоту супа и сделать так, как вам больше нравится. Важно: пюрируйте в более высокой и узкой посуде, а не в кастрюле, чтобы суп не разлетался в разные стороны. Так будет удобнее и безопаснее.

6 Снова подогреваем суп до кипения, постоянно помешивая, чтобы он не пригорел. Лучше на среднем или слабом огне. Как только появятся пузырьки — вливаем тонкой струйкой холодные сливки, при этом интенсивно помешивая суп. Он станет чуть светлее. Еще немного подогрейте и снимайте с плиты. Суп готов! Теперь украсьте его тыквенными семечками или кунжутом, а также тертым сыром. Подайте с сухариками или свежим хлебом.



Обязательно используйте кастрюлю или сотейник с толстым дном! В ней не успеют пригореть овощи во время жарки, и вы не повредите саму кастрюлю.

КАЛЬКУЛЯТОР

Сколько стоит приготовить

Мякоть тыквы	500 г	80,00 ₽
Морковь средняя	1 шт.	6,00 ₽
Репчатый лук	1 шт.	3,00 ₽
Сливочное масло	1 ст. л.	2,00 ₽
Оливковое масло	1 ст. л.	2,00 ₽
Бульон	350 мл	20,00 ₽
Чеснок	1 зубчик	0,50 ₽
Сливки	100 мл	20,00 ₽
Молотый имбирь	0,5 ч. л.	0,50 ₽
Мускатный орех, черный перец, соль		0,00 ₽
Горсть тыквенных семечек, сыр		5,00 ₽

Итого: 1 порция домашнего супа из тыквы 31,00 ₽

Цена в кафе

230-325 рублей



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



**Ваши личные
финансы**

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**ВСЕРОССИЙСКАЯ
НЕДЕЛЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ**

29 – **12**
октября – ноября

ЗАРЯЖАЕМ
полезными знаниями!

- Сколько надо откладывать, чтобы стать миллионером?
- Как не переплатить за кредит?
- Как накопить на реализацию своей мечты?
- Как защитить свои права на рынке финансовых услуг?

ПОЛУЧИТЕ ОТВЕТЫ на эти и многие другие финансовые вопросы на мероприятиях Всероссийской недели сбережений 2018

ЗАПИСЫВАЙТЕСЬ на мастер-классы Недели на сайте **VLFin.ru** или по тел. **716-797** и получайте полезные знания!