

ФИНРАЗООМ  
03.02.2023 | 11:00

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



Финансовая  
грамотность в вузах  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР



# Инициативы вокруг ОСАГО

- Мораторий на действие закона (отмена ответственности за отсутствие страховки)
- Использование б/у запчастей при ремонте
- Увеличение сроков ремонта
- Повышение тарифов ОСАГО
- Штраф за езду без ОСАГО повысить с 800 до 3 тыс руб (ч.2 ст. 12.37 КоАП РФ)
- Ввести «штраф через камеры»



- ✓ <https://auto.mail.ru/article/86256-v-spch-prizvali-vvesti-vremennyij-moratorij-na-oyo/>
- ✓ <https://motor.ru/news/osago-19-01-2023.htm>

# Конец ремонтной реформы ОСАГО?

- Падение компенсации ущерба в натуральной форме с 10% до нуля
- Дефицит запчастей ведет к срыву нормативных сроков ремонта (30 дней), а далее неустойка
- Инициативы по увеличению сроков и использованию б/у запчастей Банк России не поддерживает
- Статистика на сайте Банка России (9 мес 2022)

<https://finuch.ru/lectures/9004>

Часть II → Глава 10. Страхование → Дополнительные материалы

Ремонтная реформа ОСАГО

[http://cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](http://cbr.ru/insurance/reporting_stat/)

| Всего выплат по ОСАГО, млрд руб | «Жизнь и здоровье» | Имущество | Выплаты «в натуре» |
|---------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|
| 116,5                           | 4,6                | 112       | 7,4 (6,6%)         |

- ✓ <https://iz.ru/1454293/mariia-kolobova/bitto-kryto-strakhovshchiki-pochti-prekratili-remontirovat-avto-po-osago>
- ✓ <https://www.asn-news.ru/smi/38748>

# Ремонт авто: у кого права, у кого обязанности?

- **Статья 12. Порядок осуществления страхового возмещения причиненного потерпевшему вреда**
- **пп.15.1 и 15.2:** восстановительный ремонт = основная форма возмещения вреда по ОСАГО при условии соблюдения страховщиками ряда условий (договор с СТО в пределах 50 км, срок ремонта, нормальные запчасти и т.п.)
- **п. 16.1** = исключения: тяжелые последствия аварии, потерпевший-инвалид, специальное соглашение с потерпевшим

<http://ivo.garant.ru/#/document/184404/paragraph/1134330/doclist/856/showentries/0/highlight/ОСАГО:2>



# ОСАГО без выплат?

- **Статистика ЦБ РФ (9 мес 2022):** премии 161 млрд руб, договора ОСАГО 26,5 млн. Средняя стоимость полиса – 6 тыс руб
- «Страховка без выплат»: 2-3 тыс руб
  - обещания учета в базе РСА (реально только VIN)
  - отсутствие штрафов за отсутствие ОСАГО (реально – при «ленивом» инспекторе)
  - отсутствие выплат в случае ДТП
  - риск штрафа 80 тыс руб или ареста на 6 мес (УК РФ ч.5 ст. 327 «Использование заведомо подложного документа»)



# Пассажиры и ОСАГО (тонкости)

- каждому пассажиру по полису ОСАГО положена компенсация при получении травм или увечий;
- в ДТП на компенсацию вреда здоровью могут рассчитывать все участники аварии, кроме самого виновника;
- все пассажиры могут претендовать на компенсацию в пределах 500 тысяч рублей на каждого



<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10977517>

# Пассажиры и ОСАГО (закон)

Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ

"Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

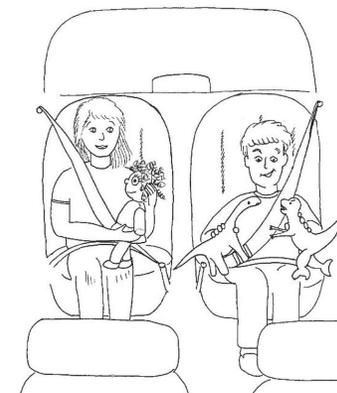
- **Статья 6. Объект обязательного страхования и страховой риск.**

Исключения связаны только с причинением вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при их перевозке, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров **(пп м)**

- **Статья 7. Страховая сумма.**

Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

- а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;
- б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей;



# АВИАКОМПАНИЯ ПОБЕДА ИЛИ ЕЩЕ РАЗ О ПОЛЬЗЕ ВНИМАТЕЛЬНОГО ЧТЕНИЯ

Нормы провоза ручной клади авиакомпании «Победа»

- Габариты всех личных вещей не должны превышать **36x30x27** см
- Вещи по количеству и весу не ограничиваются, но должны свободно помещаться в калибратор\*
- Дополнительно и без доплаты: ноутбук или планшет в мягком чехле, зонт-трость (но не пляжный зонт!)

Для сравнения

- Utair: В тарифах «Минимум» и «Оптимум» 1 место ручной клади до 5 кг. Дополнительная ручная кладь до 10 кг (55x40x**25** см) от 1499 Р
- Ryanair: маленькая ручная кладь 40x20x25 см. Тариф «Приоритетная посадка» дополнительно 55x40x**20** см.



# АВИАКОМПАНИЯ ПОБЕДА ИЛИ ЕЩЕ РАЗ О ПОЛЬЗЕ ВНИМАТЕЛЬНОГО ЧТЕНИЯ

Москва. 14 января. INTERFAX.RU - Авиакомпания "Победа" (входит в группу "Аэрофлот") планирует уточнить правила провоза ручной клади после того, как Верховный суд (ВС) РФ признал их незаконными.

"Победа" не смогла добиться в Верховном суде отмены предписаний Ространснадзора о незаконности ее правил провоза ручной клади.

Предписания были выданы по итогам проверки в 2021 году: ведомство сочло, что отдельные положения правил противоречат требованиям воздушного законодательства. Авиакомпания попыталась оспорить предписания в суде. В 2018 году "Победа" получила предписание Ространснадзора привести свои правила в соответствие с федеральными. Перевозчик не стал отменять прежние нормы, но добавил к ним еще один вариант перевозки.

*Источник: Интерфакс "Победа" уточнит правила провоза ручной клади после решения ВС РФ*

# АВИАКОМПАНИЯ ПОБЕДА ИЛИ ЕЩЕ РАЗ О ПОЛЬЗЕ ВНИМАТЕЛЬНОГО ЧТЕНИЯ

\*Клиенты также могут воспользоваться правилами провоза ручной клади (Вариант 2), установленными **на основе** Федеральных авиационных правил (имеются в виду пп 133, 135 в ред. От 05.10.2017 г. Утверждены Приказом Минтранса РФ от 28 июня 2007 г. N 82)

| Федеральные авиационные правила  | Победа   |
|--|--|
| п. 133. Пассажир воздушного судна имеет право провоза ручной клади в салоне в пределах установленной перевозчиком нормы, вес не менее 5 кг | Вариант 1. До предписания 2018 года. Габариты всех личных вещей не должны превышать <b>27x36x30 см. потом добавились ноутбук и зонт-трость</b> |
| П. 135 Сверх нормы установленной перевозчиком  | Вариант 2. После предписания 2018 года. Норма провоза ручной клади <b>4x36x30 см</b> , вес не более 5 кг                                       |
| Рюкзак, вес и габариты которого установлены перевозчиком) или дамскую сумку или портфель   | Рюкзак или дамская сумка или портфель <b>23x36x30 см (было до решения ВС)</b>  |
| Букет, верхняя одежда, детское питание, костюм в портпледe, устройство для перевозки ребенка...  |  |

# АВИАКОМПАНИЯ ПОБЕДА ИЛИ ЕЩЕ РАЗ О ПОЛЬЗЕ ВНИМАТЕЛЬНОГО ЧТЕНИЯ

Претензии Ространснадзора:

- Габариты ручной клади не должны превышать 36х30х27 сантиметров (общий размер всех предметов).  
Правилами авиакомпании установлены ограничивающие бесплатную перевозку габариты, в том числе ручной клади, предусмотренной пунктом 135 ФАП
- Перевозчику предоставлены полномочия по установлению габаритов: рюкзака, устройства для переноса ребенка, детской коляски, товаров, приобретенных в магазинах беспошлинной торговли.  
«Победа» установила ограничения на дамскую сумку и портфель
- Компания применяет двойные стандарты, искажает смысл ФАП

# АВИАКОМПАНИЯ ПОБЕДА ИЛИ ЕЩЕ РАЗ О ПОЛЬЗЕ ВНИМАТЕЛЬНОГО ЧТЕНИЯ

«Победа» над «Победой»

- На сайте авиакомпании по-прежнему есть основные правила перевозки ручной клади крупным шрифтом
- Альтернативные правила мелким шрифтом
- Теперь там написано:

Рюкзак габаритами 36x30x23 см, ИЛИ **дамская сумка\***,  
ИЛИ **портфель\*** ИЛИ вещи, которые свободно  
помещаются в калибратор

\* Не допускаются к провозу в салоне самолета, если они не относятся к числу малогабаритных и не позволяют поместить их в местах провоза ручной клади без ущерба для реализации прав иных клиентов или требований по обеспечению безопасности.

# АВИАКОМПАНИЯ ПОБЕДА ИЛИ ЕЩЕ РАЗ О ПОЛЬЗЕ ВНИМАТЕЛЬНОГО ЧТЕНИЯ

Постскриптум

МОСКВА, 1 февраля. /ТАСС/. Группа "Аэрофлот" планирует инициировать пересмотр Федеральных авиационных правил (ФАП) в части провоза ручной клади.

**Генеральный директор группы «Аэрофлот»:** такие изменения необходимы, в том числе для эффективной работы лоукостера "Победа", поскольку неоднозначность трактования ФАП в части провоза багажа и, в частности, ручной клади может привести к уменьшению эффективности бизнес-модели авиакомпании и к увеличению стоимости авиаперевозки. Лоукостер специально рассчитывал размеры и объемы ручной клади, которую можно перевозить в салоне самолета типа Boeing 737-800

**Руководитель Ространснадзора:** суть необходимых изменений в том, чтобы обозначить в ФАП единые и понятные для всех измеримые параметры ручной клади, на которые могли бы ориентироваться авиаперевозчики различных бизнес-моделей, в том числе лоукостеры. Речь идет о том, чтобы зафиксировать минимальные параметры, к примеру, рюкзака или дамской сумки, чтобы габариты ни у кого впоследствии не вызывали вопросов.

# Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке

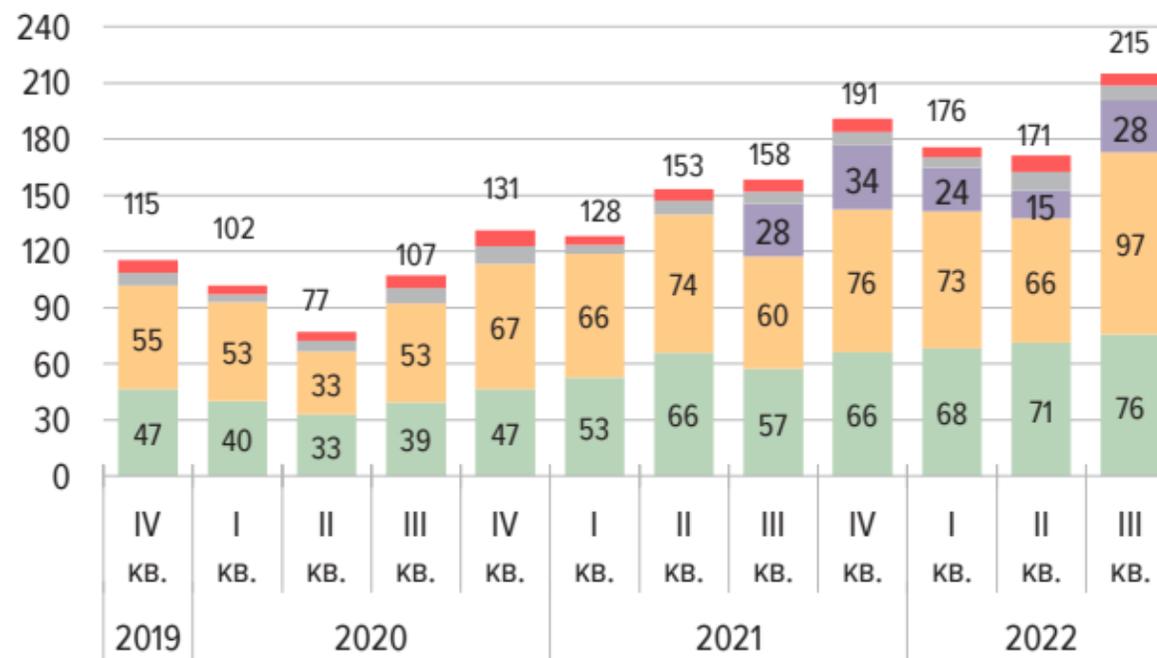
- Утвержден Банком России 19 января 2023 года (Протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 года)
- Вступит в силу 23 апреля 2023 года
- Обязателен для исполнения всеми микрофинансовыми организациями
- Устанавливает условия и порядок совершения операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении микрофинансовых организаций:
  - выдача микрозаймов
  - привлечение денежных средств физических лиц



<https://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/90005/49>

# Динамика структуры выданных за квартал микрозаймов, млрд руб.

- Рост портфеля микрозаймов в III квартале 2022 г. ускорился до 5% к/к за счет увеличения объема выдач в сегменте IL.
- Доля PDL в выдачах сократилась при росте доли IL с сопоставимыми ПСК и размером займа.
- Сохранялась высокая доля онлайн-займов.
- Средний размер займа физическим лицам вырос с 11,6 до 13,7 тыс. руб. за счет роста доли займов IL и POS. Средний размер PDL за июль — сентябрь вырос с 8,7 до 8,9 тыс. руб., а IL — с 14,8 до 18,4 тыс. руб.
- Доля договоров, предоставленных заемщикам с высокой долговой нагрузкой, уменьшилась.
- Доля просроченной задолженности NPL 90+ в портфелях МФО за квартал значительно не изменилась и составила 34,6%. При этом уровень просрочки по новым займам снизился на фоне ужесточения стандартов выдач.
- Показатели ПСК в сегменте IL находились в диапазоне 329–345%, а их разница с ПСК в краткосрочном сегменте сократилась.



■ Индивидуальные предприниматели  
■ Физические лица, POS  
■ Физические лица, PDL  
■ Юридические лица  
■ Физические лица, IL

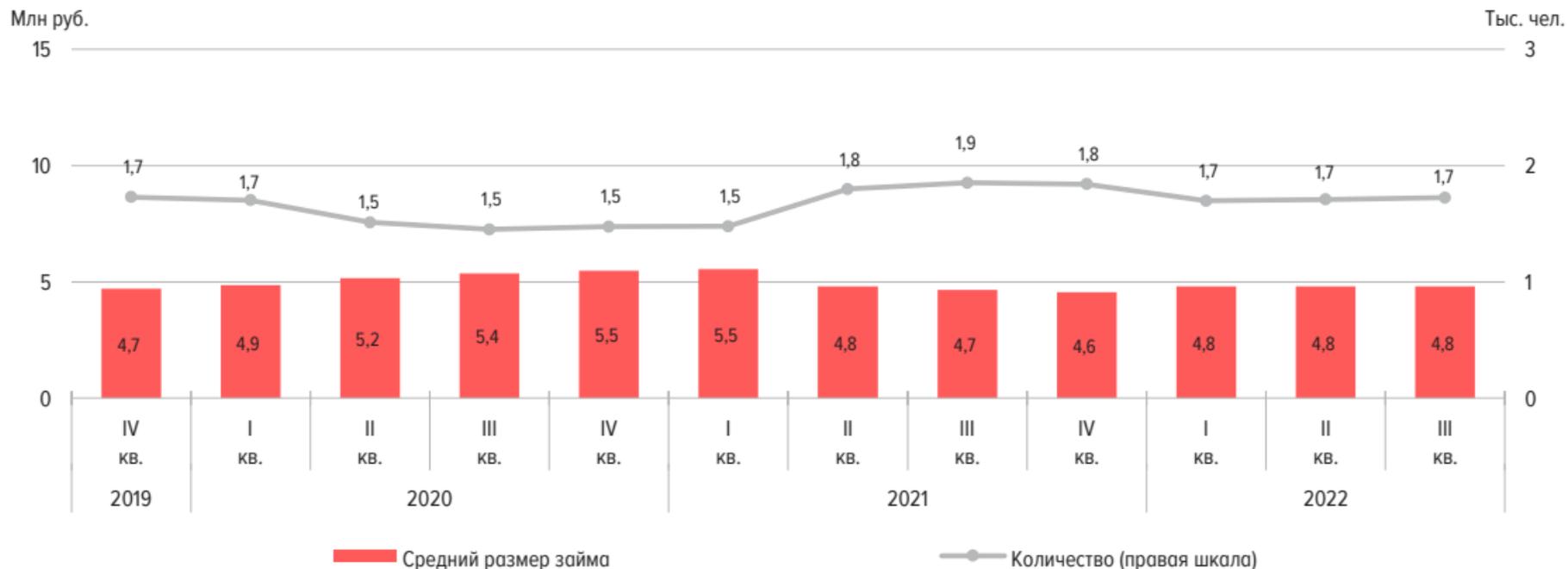
IL – Installment Loan, среднесрочные потребительские микрозаймы на срок более 30 дней либо на сумму свыше 30 тыс. рублей

PDL – Pay Day Loan, займы «до зарплаты» – сегмент потребительских микрозаймов на срок не более 30 дней на сумму не более 30 тыс. рублей

POS – Point of Sale, целевые микрозаймы без обеспечения, предоставленных путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг)



# Финансирование деятельности МФК физическими лицами и ИП, не являющихся учредителями



Источник: Банк России.



Лимит привлечения средств от одного физического лица, не являющегося учредителем, составляет не менее 1,5 млн рублей. По состоянию на 07.12.2022 пять крупнейших МФК по объему средств, привлеченных от населения, предлагали доходность на горизонте 12 месяцев в диапазоне 12,5–14% (после уплаты НДФЛ с выплатой процентов в конце срока). Для сравнения: максимальная ставка по вкладам 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем физических лиц, составляла около 7,3%.

# Условия совершения операций по выдаче микрозаймов (I)

- Наличие у микрофинансовой организации внутренних документов, регламентирующих условия и порядок выдачи микрозаймов;
- Наличие заявления получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;
- Отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации и законодательством Российской Федерации

**Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи микрозайма** (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) **и по день возврата займа включительно.**



# Условия совершения операций по выдаче микрозаймов (II)

Договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:

- наименование МФО, ее номер в государственном реестре МФО, контактный номер телефона
- ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта в сети «Интернет», содержащую **правила предоставления микрозаймов**, утвержденные органом управления МФО
- ссылку (сетевой адрес) на официальный **сайт МФО** (при его наличии) в сети «Интернет»
- ссылку (сетевой адрес) **на личный кабинет получателя** финансовой услуги (при его наличии) в сети «Интернет»
- ссылку **на сайт СРО**, членом которой является МФО, в сети «Интернет», а также ссылку на страницу сайта этой СРО, содержащую форму для подачи жалоб и обращений
- ссылки (сетевые адреса) **на официальный сайт Банка России** в сети «Интернет», на страницу интернет-приемной Банка России и страницу, содержащую государственный реестр МФО
- ссылку (сетевой адрес) **на страницу сайта Федеральной службы судебных приставов** в сети «Интернет», содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств;
- ссылку (сетевой адрес) **на официальный сайт финансового уполномоченного в сети «Интернет».**

# Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов (I)

При выдаче онлайн-микрозайма МФО должна провести не менее 5 (пяти) из следующих мероприятий

1. проверить действительность документа, удостоверяющего личность получателя финансовой услуги
2. проверить сведения, предоставленные получателем финансовой услуги, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории получателя финансовой услуги
3. *проверить принадлежность получателю финансовой услуги банковского счета и (или) провести анализ использования платежного инструмента, на которые предполагается зачисление суммы онлайн-микрозайма, на предмет возможности их использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами*
4. *проверить наличие доступа получателя финансовой услуги к абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи и (или) провести анализ использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком для получения онлайн-микрозайма*
5. *провести анализ использования устройства, подключенного к сети «Интернет» и применяемого при получении онлайн-микрозайма, на предмет возможности его использования для неправомерного получения денежных средств третьими лицами, в том числе анализ сетевого подключения и системной информации программного обеспечения, установленного на устройстве.*

# Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов (II)

6. проверить соответствие внешности физического лица - получателя финансовой услуги внешности физического лица, персональные данные которого предоставлены для получения онлайн-микрозайма

7. применить метод **серии контрольных вопросов**, непосредственно связанных с данными получателя финансовой услуги

8. проверить наличие доступа получателя финансовой услуги к адресу электронной почты

9. проверить сведения, предоставленные получателем финансовой услуги для получения онлайн-микрозайма, на их соответствие общедоступным данным о получателе финансовой услуги

10. проверить принадлежность нескольких предоставленных для получения онлайн-микрозайма данных (в том числе идентификационных, контактных и иных данных) получателю финансовой услуги, с использованием сервисов органов государственной власти или иных сервисов, обеспечивающих сопоставимый с сервисами органов государственной власти уровень достоверности результатов проверки

# Новые требования к идентификации микрозаемщиков не применяются:

- Если ранее при приеме на обслуживание получателя финансовой услуги микрофинансовая организация провела его идентификацию с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы
- Если ранее при приеме на обслуживание получателя финансовой услуги микрофинансовая организация провела идентификацию в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ при его личном присутствии в микрофинансовой организации (уполномоченном ею лице);
- Если ранее при приеме на обслуживание получателя финансовой услуги микрофинансовая организация провела идентификацию (упрощенную идентификацию) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ без его личного присутствия в микрофинансовой организации в соответствии с новыми требованиями

В случае изменения идентификационных, аутентификационных, контактных и иных данных получателя финансовой услуги между его последним получением услуги МФО и новым обращением, повторно проводится проверка



# Ограничения по займам МФО

- ограничение предельной задолженности заемщика по договору краткосрочного (сроком до 1 года) потребительского кредита (займа) по отношению к сумме потребительского кредита (займа) в размере 1,5-кратной суммы потребительского кредита (займа) — с 01.01.2020; 130% от суммы займа — с 01.07.2023;
- ограничение ежедневной процентной ставки — с 01.07.2019 — не более 1% в день; с 01.07.2023 — не более 0,8 % в день;
- ограничение полной стоимости займа — не более 365% годовых ( с 01.07.2023 — 292% годовых;
- запрет на микрозаймы под залог жилья.

МФО обязана предоставить получателю финансовой услуги возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения



# ВОПРОСЫ



Сергей Анатольевич **Трухачев**  
Елена Николаевна **Кудряшова**  
Марина Сергеевна **Толстель**

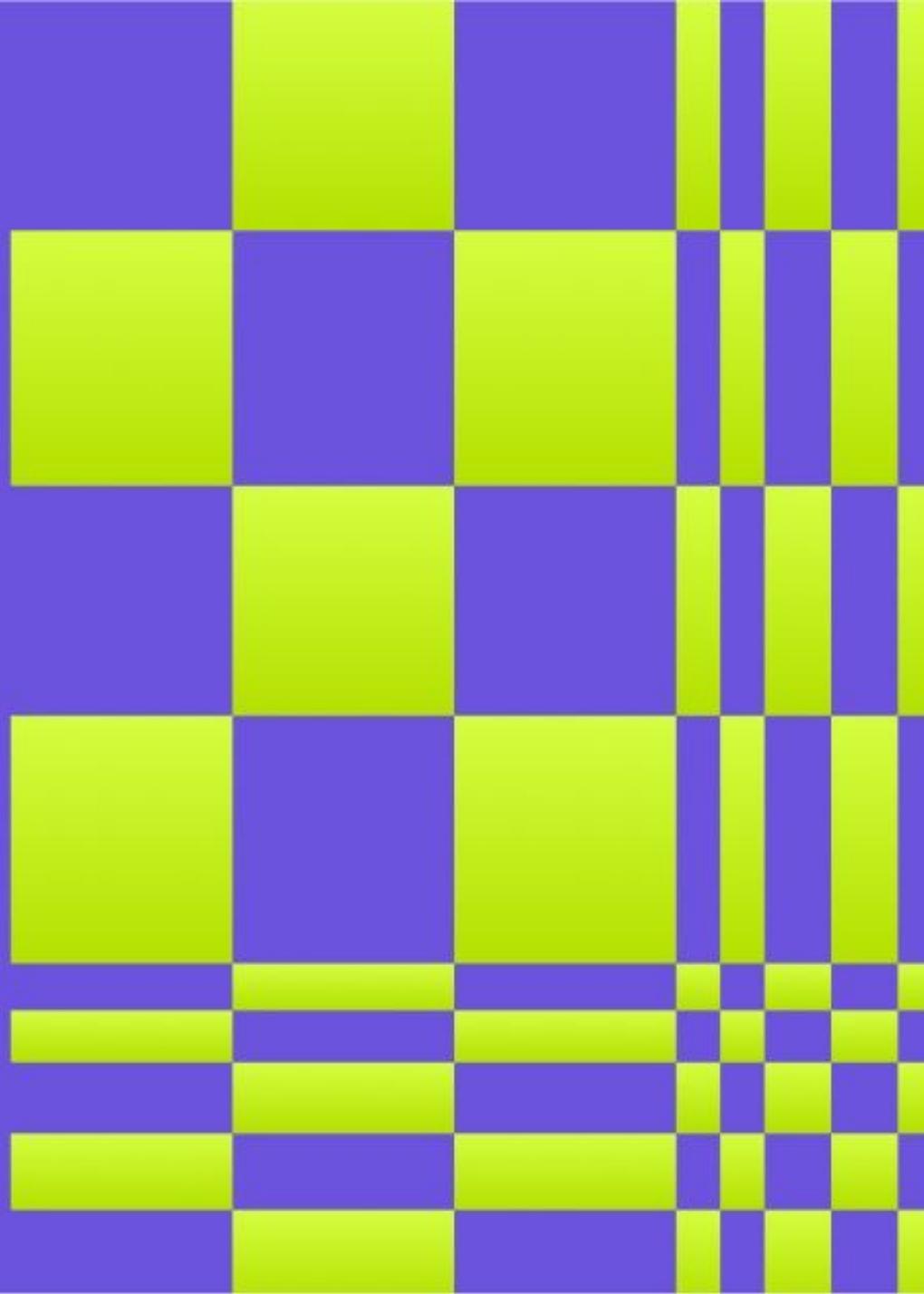
мои финансы

 Финансовая  
грамотность в вузах  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

# ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Регистрация  
до 20 февраля 2023 г.  
[fingramota.econ.msu.ru/competition](http://fingramota.econ.msu.ru/competition)



# ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

ФСМЦ экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения РФ в 2023 году предоставляет возможность пройти обучение по следующим программам:

- для преподавателей педагогических вузов  
13 февраля 2023 года
- для профессорско-преподавательского состава  
06 февраля 2023 года
- для административно-управленческого и учебно-методического персонала  
идет набор, начало обучения планируется в середине марта 2023 года

Подробнее о программах можно узнать и зарегистрироваться на сайте ФСМЦ: <https://fingramota.econ.msu.ru/pdp/>

# Международная научная конференция студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов-2023»

- Регистрация до 16 февраля



Проводится

10 - 21 Апр 2023

## 19. Финансы домохозяйств: финансовая грамотность

**Руководитель:** к.э.н., Кокорев Р.А.

Работа подсекции посвящена теоретическим и эмпирическим исследованиям финансовой грамотности населения, ее влияния на экономическое развитие и устойчивость финансовой и банковской системы, личное финансовое благосостояние, а также способам повышения финансовой грамотности, управления личными финансами и регулирования финансовой сферы с точки зрения интересов граждан

**JEL коды:** G50, G51, G52, G53, G59

Подробности:

<https://lomonosov-msu.ru/rus/event/8000/page/3409>

ФИНРАЗООМ  
17.02.2023 | 11:00

Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова



Финансовая  
грамотность в вузах  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

# «КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О КРИПТОВАЛЮТЕ»

