

ФИНРАЗООМ
12.05.2023 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР



Аварийные комиссары – кто они?

- Что делают водители, которые попали в аварию?
 - ✓ Паникуют ☹
 - ✓ Оформляют «европротокол» – если это возможно
 - ✓ Вызывают ГИБДД
 - ✓ Звонят в страховую компанию (СК)
- Порой даже раньше, чем ГИБДД, приезжают люди, именующие себя «аварийными комиссарами». Кто это?
 - ✓ Представители страховщиков, которые выезжают на место ДТП для помощи в оформлении документов
 - ✓ Коммерческие компании, которые выезжают на место ДТП для помощи в оформлении документов
 - ✓ Сотрудники госкомпании «Автодор», которые помогают быстро убрать с дороги поврежденный транспорт или устранить мелкую поломку



**СЛУЖБА
АВАРИЙНЫХ
КОМИССАРОВ**



Что может сделать аварийный комиссар?

- Правовой статус аварийного комиссара (если он не представитель СК) не определен: он просто работник компании, оказывающей водителям некую услугу, или даже обычный гражданин
- Аварийный комиссар – не замена ГИБДД!
- Чем может быть полезен аварийный комиссар?
 - ✓ Знает ПДД - поможет водителям понять, кто прав, кто виноват
 - ✓ Поможет правильно оценить ущерб
 - ✓ Подскажет, можно ли оформить европротокол
 - ✓ Поможет заполнить извещение о ДТП
 - ✓ Поможет вызвать эвакуатор при необходимости
 - ✓ Поможет в общении с ГИБДД (трудно формализуемый аспект)

АВАРИЙНЫЙ КОМИССАР:



Не все аварийные комиссары одинаково полезны

- Под именем аварийного комиссара может появиться «автоюрист», который предложит пострадавшему подписать договор цессии – то есть уступки права требования к СК о возмещении вреда по ОСАГО
 - ✓ В лучшем случае он получит с СК деньги и часть их отдаст пострадавшему
 - ✓ В худшем случае это мошенник, который исчезнет, и пострадавший вообще не получит никаких денег
- Как бороться с такими жуликами? Варианты:
 - ✓ Повышать правовую грамотность водителей (!?)
 - ✓ Создать реестр аварийных комиссаров и установить надзор за их деятельностью
 - ✓ Запретить цессию требований по ОСАГО или установить, что она должна совершаться в нотариальной форме
 - ✓ Ограничить возможность получения возмещения по договору цессии - например, только с согласия потерпевшего, выраженного непосредственно страховщику
 - ✓ Прописать в законе право потерпевшего на односторонний отказ от договора цессии, если он по нему ничего не получил

ЦБ предложил стандарт решения проблем закредитованных граждан

- Информационное письмо Банка России от 24.04.2023 N ИН-03-59/31 «**О Стандарте защиты прав и интересов заемщиков - физических лиц** при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» (одобрен на заседании Рабочей группы по выработке подходов к досудебному (внесудебному) урегулированию споров с участием потребителей финансовых услуг)
- Стандарт – **рекомендательный документ!**



Какие кредиты подпадают под Стандарт?

- Подпадают под действие Стандарта :
 - ✓ обычные договоры потреб. кредита
 - ✓ кредитные карты
 - ✓ ипотечные кредиты, не связанные с предпринимательской деятельностью
- Урегулирование задолженности в соответствии со Стандартом **не является** урегулированием задолженности по законам о разных видах **кредитных каникул**:
 - ✓ законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ
 - ✓ законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)",
 - ✓ законом от 07.10.2022 N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам лицами, призванными на военную службу...»



К кому относится Стандарт?

- Кредитор рассматривает заявление об урегулировании задолженности, если заемщик **находится в трудной жизненной ситуации**:
 - 1) принятие наследства после смерти заемщика;
 - 2) смерть одного из заемщиков;
 - 3) временная нетрудоспособность заемщика сроком более 2 месяцев подряд;
 - 4) нахождение заемщика либо супруги заемщика в отпуске по беременности и родам либо в отпуске по уходу за ребенком;
 - 5) признание заемщика инвалидом I или II группы;
 - 6) утрата или причинение ущерба имуществу заемщика по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон договора (в том числе вследствие чрезвычайных ситуаций, противоправных действий третьих лиц):



К кому относится Стандарт? (2)

7) регистрация заемщика в качестве безработного либо прекращение трудового договора или служебного контракта;

8) призыв заемщика на срочную военную службу;

9) снижение среднемесячного дохода заемщика за 2 последних месяца более чем на 30% по сравнению с прошлым годом + размер выплат по обслуживанию задолженности больше 50% от дохода за 2 последних месяца;

10) увеличение количества лиц на иждивении у заемщика + снижение среднемесячного дохода за 2 последних месяца более чем на 20% по сравнению с прошлым годом + размер выплат по обслуживанию задолженности больше 40% от дохода за 2 последних месяца

- Кредитор вправе определить также и иные критерии трудной жизненной ситуации.
- Но **даже при наличии трудной жизненной ситуации кредитор не обязан удовлетворять заявление!**



Комплексное урегулирование задолженности

- Что делать, если у заемщика **кредиты в двух или нескольких банках**?
 - ✓ Кредиторы не знают друг о друге
 - ✓ Кредиторы не полностью доверяют друг другу
 - ✓ Кредиторы могут не суметь договориться о порядке реструктуризации
- В соответствии со стандартом заемщик сможет написать заявление в один банк о комплексном урегулировании задолженности, указав в нем другие банки и суммы задолженностей перед ними
- После этого:
 - банки должны пообщаться друг с другом и решить, готовы ли они к комплексному урегулированию задолженности
 - они могут выбрать из своего числа так называемого «оператора», который будет взаимодействовать с заемщиком
 - они могут заключить меморандум о сотрудничестве

Комплексное урегулирование задолженности – все хорошо?

- В ЦБ считают, что применение Стандарта позволит решать проблему комплексного урегулирования задолженности на условиях, приемлемых для всех сторон:
 - все обязательства заемщика перед конкретными кредиторами сохраняются
 - права требования по кредитному договору остаются у банка, изначально выдавшего продукт
 - не предполагается открытие дополнительных счетов или навязывание иных дополнительных услуг
 - у заемщика будет право принять или не принять предлагаемые условия реструктуризации



Комплексное урегулирование задолженности – есть сомнения

- Эксперты опасаются, что в текущем виде инициатива регулятора может не сработать:
 - участники рынка могут быть не готовы урегулировать всё на досудебной стадии и отказаться от преимуществ судебного взыскания;
 - у разных банков могут быть разные взгляды на допустимые условия реструктуризации, в том числе на списание части задолженности
 - у них могут быть разные подходы к «трудной жизненной ситуации»
 - не вполне понятна процедура выбора оператора по комплексному урегулированию задолженности.



Страхование (и не только) при авиаперелетах «по умолчанию»

Как это выглядит: Авиакомпания «Utair»

- При выборе рейса сразу подсвечен тариф Премиум
- После выбора тарифа Минимум при продолжении бронирования появляется текст «Смените тариф Минимум на Оптимум и получите багаж. Это на 1500 ₽ дешевле, чем доплачивать за багаж в аэропорту» и подсвечена кнопка «Сменить»
- Далее выбор места в салоне. После отказа от выбора места на каждом рейсе надо еще раз нажать «Место не нужно»
- Далее страница Услуги. Уже предоплачена еда (на некоторых рейсах) и Комбо-страховка



Комбо-страховка ⓘ

Выплата до 234 000 ₽ в случае отмены или задержки рейса, несчастного случая, заражения COVID-19

Отменить 897 ₽ 1350 ₽

Страхование (и не только) при авиаперелетах «по умолчанию»

Как это выглядит: Авиакомпания «Utair»

- При нажатии на и предлагается ознакомиться с условиями публичной оферты правилами страхования пассажиров ключевым информационным документом всего 59 страниц
- Программа «Безоблачный перелет. Комплексный» АО «ГСК «Югория» (несчастный случай, заболевания Covid-19, отмена/задержка рейса)
- «Пассажиры, приобретающие авиабилеты на сайте ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр», имеют возможность оформить полис страхования пассажиров по программе «Безоблачный перелет». Для этого достаточно заполнить предусмотренный раздел сайта при бронировании авиабилетов».

Страхование (и не только) при авиаперелетах «по умолчанию»

Как это выглядит: Авиакомпания «Utair»

- «Не подлежат страхованию на условиях настоящей оферты и не являются Застрахованными по договору страхования лица: фактический возраст которых превышает 70 лет на момент оформления договора страхования, ..., являющиеся инвалидами I, II и III группы или имеющие действующее направление на медико-социальную экспертизу...»
- «Если на страхование было принято лицо, попадающее под любую из категорий, перечисленных выше, то договор страхования признается недействительным в отношении этого лица»

Страхование (и не только) при авиаперелетах «по умолчанию»

В целом по рынку авиаперевозок (источник <https://www.kommersant.ru/doc/5926447>)

- Автоматическое согласие предусмотрено почти у всех перевозчиков
- Стоимость полисов 300–600 руб.
- Продажа допугслуг — значительная составляющая неавиационных доходов перевозчиков 10-40%. По данным системы бронирования дополнительно оплачивался: выбор места в 63% случаев, багаж — в 16%, страховки — в 13%, питание — менее чем в 3%.
- Объем рынка авиастрахования пассажиров оценивают в 2–5 млрд руб. ежегодно, из которых перевозчикам достается «существенная часть».

Страхование (и не только) при авиаперелетах «по умолчанию»

- Услуги «по умолчанию» нарушают базовое право потребителя на выбор (услуги и страховой компании ее предоставляющей)
- Повышение риска заключения договора без предварительного изучения
- Неочевидный интерфейс для отключения услуги
- Небольшой размер страховой премии не мотивирует потребителей на возврат полиса/обращение в суд
- Сложности с получением компенсаций
- По итогам совещания с представителями перевозчиков, страховых компаний и Роспотребнадзора **служба по защите прав потребителей ЦБ рекомендовала перевозчикам отключить на своих сайтах предустановленное согласие на страхование при покупке билетов.**

Жильцы больше не должны сообщать о поверке счетчиков в УК и ТСЖ

Установка счетчиков (воды) позволяет снизить расходы на ЖКУ

Без счетчика Оплата = (количество людей, проживающих в квартире) X (норматив потребления (в кубометрах) X (стоимость кубометра) X 1,5.

В Москве нормативы потребления холодной воды - 6,935 м³ на 1 человека за месяц, горячей воды - 4,745 м³.

По счетчику оплата = количество кубометров X стоимость кубометра.

Дополнительные расходы – установка и **поверка** счетчика.

Поверка - диагностика на соответствие прибора учета воды (счетчика) его заявленным метрологическим характеристикам.

Жильцы больше не должны сообщать о поверке счетчиков в УК и ТСЖ

Срок поверки 6 лет

Если срок пропущен

- Первые 3 месяца начисление по среднемесячному объему потребления за последние 6 месяцев
- Далее по нормативу

Поверка осуществляется аккредитованной фирмой или ИП. Выдается свидетельство о поверке. Данные о поверке вносятся в федеральную государственную информационную систему Росстандарта — [ФГИС «Аршин»](#).

Жильцы больше не должны сообщать о поверке счетчиков в УК и ТСЖ

Управляющие организации отказывались делать перерасчет, если собственник провел поверку позже нужного срока или не сообщил о ней

В феврале 2023 года **Минстрой** разъяснил, что если прибор прошел поверку, то это подтверждает, что он был исправен. Перерасчет (оплату по показаниям счетчика, а не по нормативу) надо делать с даты окончания поверки и до новой поверки.

Апелляционная коллегия Верховного Суда РФ признала не действующим с 1 сентября 2022 года подпункт "д" пункта 34 Правил предоставления коммунальных услуг... в части, предусматривающей обязанность потребителя коммунальных услуг направлять исполнителю коммунальных услуг копию свидетельства о поверке

Мошеннические схемы – весенние усложнения

- Высокая оценка
- Безлимитка для дропперов
- Имитации приложений для смартфонов





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Елена Николаевна **Кудряшова**
Валентина Сергеевна **Трушина**