

ФИНРАЗООМ
08.09.2023 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР



«ЗЕЛЕНАЯ КАРТА» НЕДОСТУПНА

- Генеральной Ассамблеей Совета страховых бюро «Зеленая карта» принято решение о приостановлении на неопределенный период членства Российского Союза Автостраховщиков в системе с 30 июня 2023 года
- На границе придется покупать местные страховки
- На основе двухсторонних соглашений началось формирование системы «Синяя карта»: Белоруссия, Турция, Азербайджан



<https://autoins.ru/zelenaya-karta/o-deystvii-zelenykh-kart-posle-01-iyunya-2023-goda/>

НА РЫНКЕ ПОЯВЛЯЕТСЯ «КОРОТКОЕ ОСАГО»

- Со 2 марта 2024 года
- Полисы от 1 дня до 3 месяцев
и от 3 месяцев до 1 года
- «Короткие» полисы вступают в силу
через 3 дня после продажи,
по «длинным» такого ограничения нет

*Федеральный закон
от 4 августа 2023 г. N 455-ФЗ
"О внесении изменений в статьи 9 и 10
Федерального закона
"Об обязательном страховании
гражданской ответственности
владельцев транспортных средств"*

<https://1prime.ru/government/20230804/841300816.html>
<http://ivo.garant.ru/#/document/407484017>



НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА УСЛОЖНИЛАСЬ

1) статью 1 дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Федеральными законами может быть предусмотрено установление налогов разового характера. Правоотношения, возникающие в связи с взиманием таких налогов, регулируются законодательством Российской Федерации о налогах и сборах с учетом особенностей, установленных указанными федеральными законами.

При установлении налогов разового характера может предусматриваться о **Путин подписал закон о разовом налоге на сверхприбыль крупных компаний**

<https://www.rbc.ru/economics/04/08/2023/64ccfa599a7947c0f35ef073>

<http://ivo.garant.ru/#/document/407483663>

*Федеральный закон
от 4 августа 2023 г. N 415-
ФЗ*

*"О внесении изменений
в часть первую
и статью 270 части второ
й*

*Налогового кодекса
Российской Федерации"*



КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ – ТЕПЕРЬ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ (1)

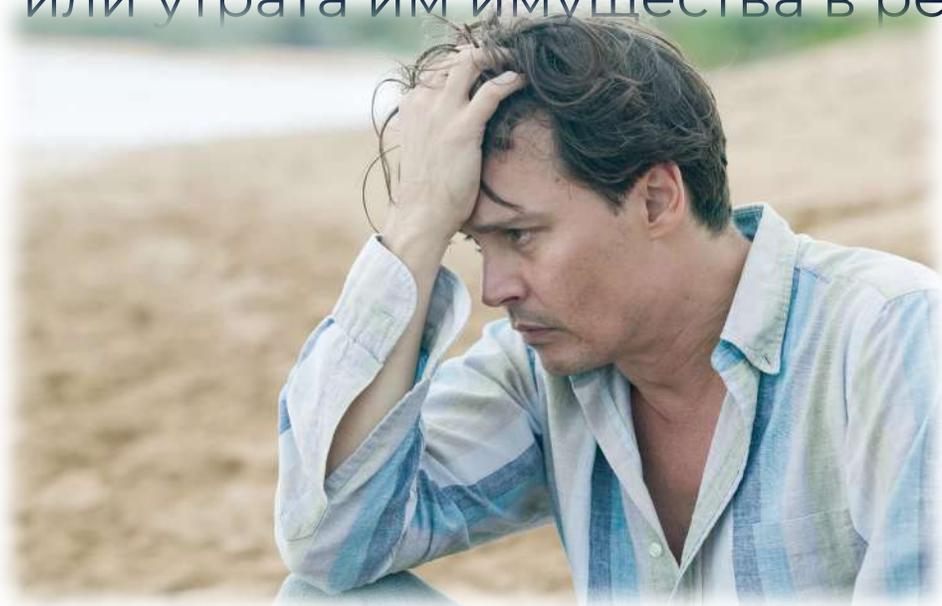
- «Каникулы» по потребительским кредитам были введены в 2020 году как временная мера поддержки граждан в период пандемии. Позже эту меру продлили на 2023 год.
С 01.01.2024 г. «кредитные каникулы» применяются на постоянной основе
- Если должник оказался в трудной жизненной ситуации, он имеет право **один раз за срок пользования кредитом** (займом) запросить у кредитора «льготный период»
- В течение «каникул» **можно не платить регулярные платежи по кредиту на срок до 6 мес.** (займу), и за это время кредитор не может начислять штрафы и пени или обратиться взыскание на заложенное имущество. Но сумма долга при этом не списывается, а проценты продолжают начисляться, **и впоследствии надо будет их выплатить**



КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ – ТЕПЕРЬ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ (2)

Что такое «**трудная жизненная ситуация**»:

- среднемесячный доход заемщика за последние 2 месяца снизился более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за последний год
- проживание заемщика в жилом помещении в зоне чрезвычайной ситуации (ЧС), или нарушение условий его жизнедеятельности, или утрата им имущества в результате ЧС
- При этом сумма долга не должна превышать предельно допустимое значение (пока для автокредитов – 1,6 млн руб., для остальных кредитов – 450 тыс. руб., для кредитных карт – 150 тыс. руб.)



ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА: НОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ (1)

- ПСК в рублях – это **общая сумма, которую заемщик заплатит по кредиту за весь срок**, включая сам долг, проценты по нему и дополнительные услуги, например, обязательную страховку
- ПСК в процентах – это **процентная ставка по кредиту с учетом всех дополнительных платежей**
- Правила расчета ПСК в законе «О потребительском кредите» написаны довольно сложные, основной вопрос – какие именно платежи туда следует включать
- Банк может предлагать дополнительные платные юридические или консалтинговые услуги, смс-оповещения, страховки, различные комиссии, – например, за выпуск карты, внесение денег через кассу в отделении или за возможность получения отсрочки платежа.
И при покупке этих услуг снижать ставку по кредиту



ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА: НОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ (2)

- В 2023 г. в закон «О потребительском кредите» внесены изменения, теперь формулировка такая: кроме основного долга и процентов, при расчете ПСК надо учитывать платежи по оплате услуг (работ, товаров), в том числе по договору страхования, в пользу кредитора и (или) третьих лиц, **если совершение заемщиком таких платежей или его согласие на заключение договора, предусматривающего уплату таких платежей, влияют на условия кредитного договора**
- При этом, если клиент будет получать кредит с дополнительными платными услугами, то банк будет обязан в заявлении на получение кредита сообщить ПСК с учетом таких услуг
- И в рекламе банки должны будут указывать дополнительные услуги, если они влияют на процент по кредиту



ОГРАНИЧЕНИЕ РАЗМЕРА ПСК: ВРЕМЕННАЯ ПРИОСТАНОВКА

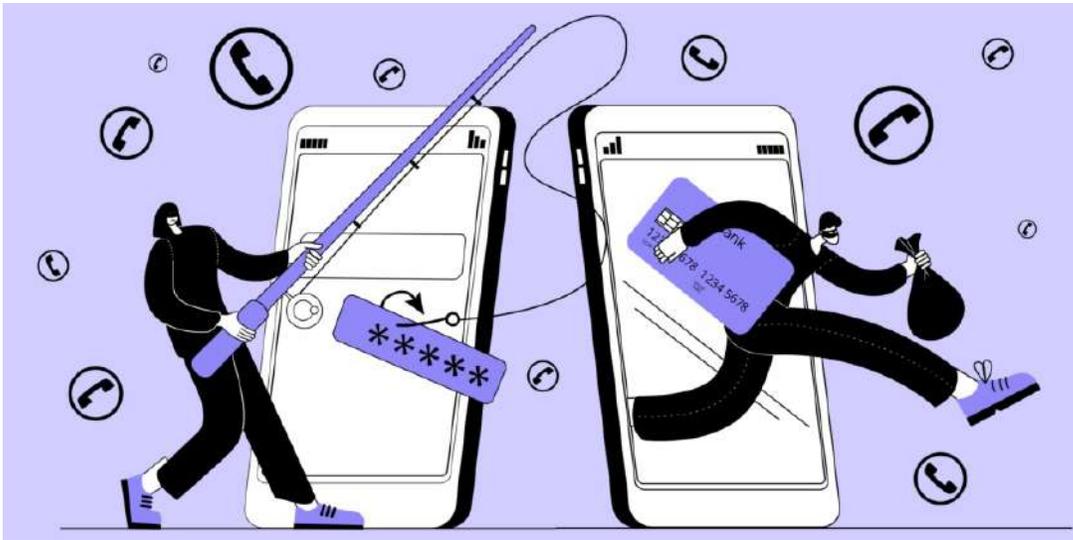
- Показатель ПСК не только дает клиенту полную информацию о цене его кредита, – это еще и инструмент для ограничения «аппетитов» кредиторов (банков, МФО, КПК, ломбардов) по получению доходов от своих клиентов
- Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение ПСК по различным категориям кредитов и займов, а финансовые институты должны выдавать кредиты (займы) на таких условиях, чтобы их ПСК не превышала среднерыночное значение ПСК соответствующей категории более чем на 1/3. Соответствующая информация публикуется на сайте Банка России
- Однако в августе 2023 г. после резкого повышения ключевой ставки Банк России **разрешил не соблюдать ограничения по величине ПСК до конца 2023 г.** банкам, МФО (только по микрозаймам, обеспеченным ипотекой, и по POS-займам), КПК и СКПК. Для повышения гибкости бизнеса.
- **Но это не значит, что ПСК не надо рассчитывать и сообщать клиентам!**

КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ: НОВШЕСТВА В РЕГУЛИРОВАНИИ

- Страхование заемщика снижает процентную ставку по кредиту
- Но если сама страховка стоит дорого, то выгода может оказаться мнимой
- Банки обычно предлагают заемщикам страховаться в «дружественных» или «родственных» страховых компаниях (СК) и берут большое агентское вознаграждение, что сильно удорожает страховку
- Чтобы защитить права заемщиков, нужно обеспечить конкуренцию между разными СК
- Постановление Правительства РФ от 18.01.2023 N 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями...» требует, чтобы банки, заключающие соглашения с СК о страховании жизни и здоровья заемщиков, были готовы принимать страховые полисы от любых других СК, соответствующих определенному минимальному набору требований
- Кроме того, «период охлаждения» (срок, в течение которого заемщик может отказаться от страхования), с 01.01.2024 увеличивается с 14 дней до 30 дней

КАК ОСПОРИТЬ КРЕДИТ, ВЗЯТЫЙ МОШЕННИКАМИ НА ВАШЕ ИМЯ (1)

- Анна в 2019 г. взяла кредит в Банке «ХКФ». В 2020 г. мошенники оформили на ее имя еще один кредит через мобильное приложение банка
- Анне позвонил якобы сотрудник банка и сказал, что на нее хотят оформить кредит. Он убедил ее установить приложение для удаленного управления телефоном



- Через эту программу мошенники получили доступ к телефону Анны и взяли кредит на 826 000 руб., которые перечислили в другой банк на чужую карту
- На телефон Анны **поступали СМС от банка с кодами, подтверждающими оформление кредита и страхования**, но жулики удаляли эти сообщения

КАК ОСПОРИТЬ КРЕДИТ, ВЗЯТЫЙ МОШЕННИКАМИ НА ВАШЕ ИМЯ (2)

- Анна обратилась в банк с заявлением, что она не брала кредит, обратилась в полицию, где возбудили дело по факту хищения денег из банка (потерпевшим признали банк), и подала иск в суд
- Анна просила:
 - ✓ **признать договоры кредита и страхования недействительными и незаключенными,**
 - ✓ удалить запись о кредите из ее кредитной истории,
 - ✓ взыскать с банка в ее пользу сумму кредита (826 000 руб.), а еще 50 000 руб. компенсации морального вреда и штраф в размере 50 % от взысканной суммы.
- Возражения банка:
 - ✓ Анна при оформлении кредита дала банку свой номер телефона и подписала соглашение о дистанционном обслуживании.
 - ✓ Ее согласие на сделки подтверждаются сообщениями на телефон, которые получала Анна. **СМС-коды приравнивались к простой электронной подписи**

КАК ОСПОРИТЬ КРЕДИТ, ВЗЯТЫЙ МОШЕННИКАМИ НА ВАШЕ ИМЯ (3)

- Суды сначала встали на сторону Анны и признали кредитный договор недействительным. Они решили, что Анна не собиралась брать кредит. По их мнению, **банк, как профессиональный участник кредитных отношений, действовал неосмотрительно**
- По жалобе банка дело было пересмотрено. Суд отметил, что договоры подписаны СМС-кодами, то есть они заключены через дистанционные сервисы банка. Письменная форма договоров считается соблюденной. А банк не отвечает за то, что клиент представил данные посторонним
- Анна обжаловала это решение в Верховный Суд. Она утверждала, что не видела договор, не заключала его и не получила денег
- Юрист банка возразил, что договор был заключен в личном кабинете Анны



КАК ОСПОРИТЬ КРЕДИТ, ВЗЯТЫЙ МОШЕННИКАМИ НА ВАШЕ ИМЯ (4)

- Прямо в ходе судебного заседания с телефона Анны выполнили вход в личный кабинет. Наличие в нем договора подтверждается **протоколом логирования** – текстовым файлом, куда автоматически записывается важная информация о работе программы. Там есть информация, что пользователь вошел в личный кабинет и ознакомился с размещенными документами
- Судья, однако, отметил, что понять что-либо из протокола логирования весьма сложно: **он составлен на английском языке и содержит набор цифр**. Судья предложил юристу банка перевести и расшифровать документ, но тот не смог дать пояснения 😞
- Судья выяснил, что в памяти телефона есть следы работы программ, через которые можно удаленно управлять устройством, и спросил, связано ли оформление кредита с работой этих программ. Юрист банка ответил, что это установить невозможно: вход в приложение был выполнен с телефона Анны, кто это сделал – она сама или мошенники – банк не знает точно
- **Дело направлено – куда бы вы думали? – на новое рассмотрение...**

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

- Принят закон № 299-ФЗ, который ввел в закон «О негосударственных пенсионных фондах» новый пенсионный продукт – «программу долгосрочных сбережений»
- Это большая и сложная тема, поэтому мы о ней подробно расскажем на следующем вебинаре в октябре – тем более что изменения в законодательство заработают только с января 2024 года



НАЛОГИ ИЗДАЛЕКА

С 2024 г.:

Статус	Место работы по договору	Ставка НДФЛ
Налоговый резидент	Россия	13%, если доход < 5 млн руб./год -//- доход > 5 млн руб./год
Нерезидент	Россия	-//-
Нерезидент	Другая страна	Не платит

ФЗ № 389-ФЗ о единой ставке налога на доходы физического лица
для сотрудников, работающих на российские компании
дистанционно

НЕ БЫЛО ПЕЧАЛИ, ПРОСТО УХОДИЛО ЛЕТО

- Экономические онлайн-игры/
симуляторы бизнеса
- Работа на мошенников
- Маскарад приложений
- Социальные работники





ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Юлия Владиславовна **Комиссарова**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**

ФИНРАЗООМ

22.09.2023 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Финансовая
грамотность в вузах
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ВЕДЕНИИ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА»

