

ФИНРАЗУМ
10.10.2025 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



С октября самозанятые россияне смогут оформить кредитные каникулы

- Федеральный закон от 31.07.2025 № 276-ФЗ
"Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим
"Налог на профессиональный доход»
- **раз в пять лет сроком на шесть месяцев по каждому из кредитов (до 10 млн руб.)**
- нет споров с кредитором и просрочки более 30 дней
- «Каникулы смогут оформить предприятия, работающие в любой отрасли, если им требуется передышка в обслуживании кредита, вне зависимости от того, снизилась их выручка или нет»
(пресс-релиз Банка России)

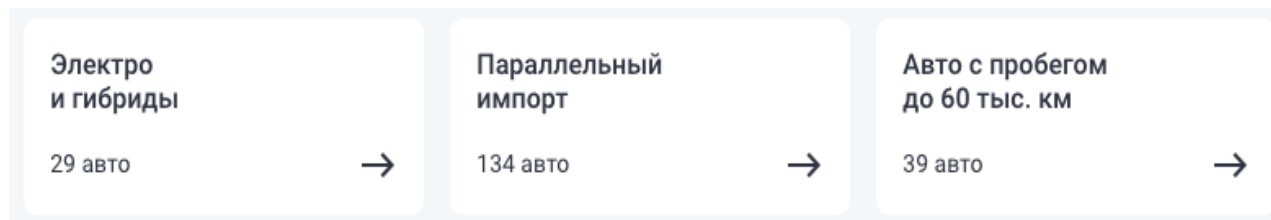


ChatGPT 5

<https://www.kommersant.ru/doc/8024946>
<https://www.rbc.ru/quote/news/article/6891ae6a9a794700c33ff6e9>
<https://cbr.ru/press/event/?id=25793>


Автомобильные новости

- «ВТБ Авто» запустил продажу автомобилей по параллельному импорту



- В «Сбербанк Онлайн» появился новый раздел для автомобилистов

под заказ из Китая




Kia Sportage (China), III (NP)
Рестайлинг
GT-Line Super Edition
2025 • Бензин • 200 л.с. • 1.6 л. • АМТ • Передний
Доставим в ваш регион

предварительная стоимость ⓘ
2 927 000 ₽

Оставить заявку

под заказ из Китая



Kia Sportage (China), III (NP)
Рестайлинг
GT-Line Fusion Edition
2021 • Бензин • 200 л.с. • 1.5 л. • АМТ • Передний
Доставим в ваш регион

предварительная стоимость ⓘ
3 045 000 ₽

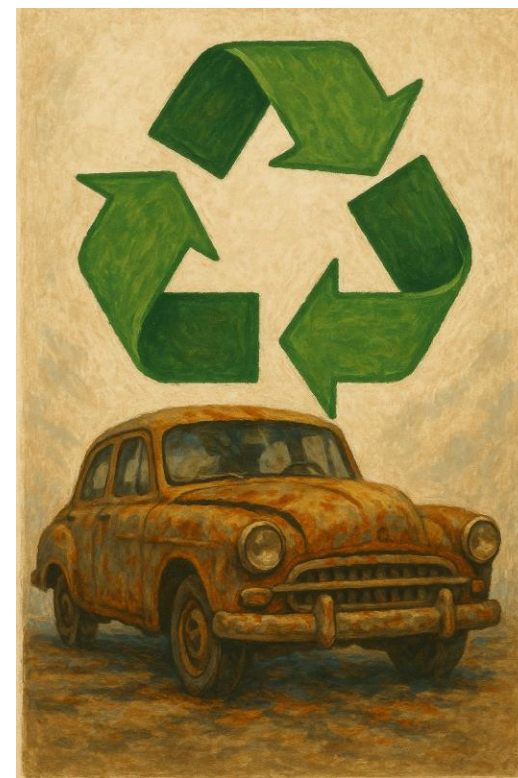
Оставить заявку

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11016292>
<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11016346>

О природе «утильсбора» на автомобили, о повышении которого много говорят

- О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2013 г. № 1291
"Об утилизационном сборе в отношении колесных транспортных средств (шасси) и прицепов к ним и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»
Предполагается вступление в силу с 1 ноября 2025 года
(в случае принятия)
- **«Утилизационный сбор (утильсбор)** — это обязательный платёж, который в России платят за каждую ввезённую или произведённую машину. Его цель — обеспечить финансирование утилизации и переработки автомобилей, когда они достигают конца своего жизненного цикла.»
(Алиса от Yandex)

<https://regulation.gov.ru/projects/160081/>



ChatGPT 5

Кто платит утильсбор

- **Производители:**

- Российские компании платят сбор за автомобили, произведенные на территории РФ (компенсируется мерами господдержки)

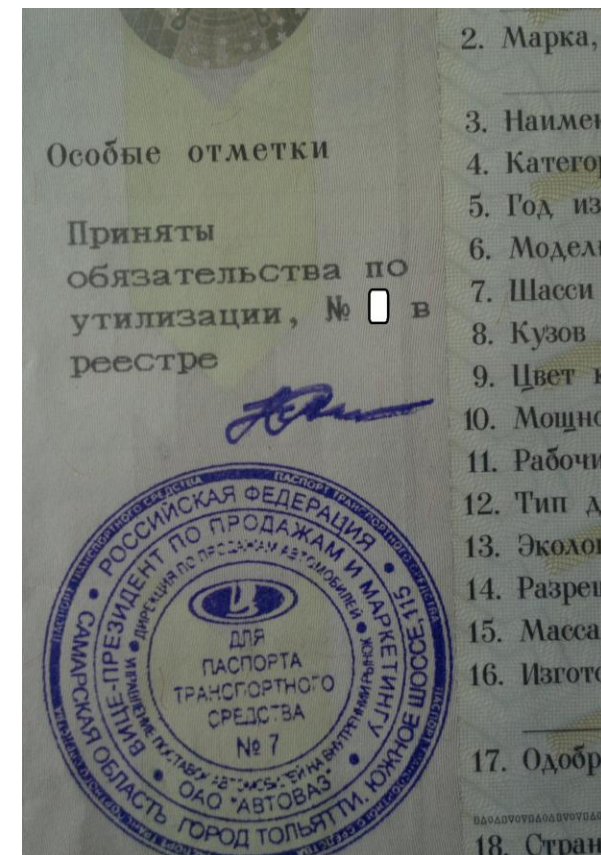
- **Импортёры:**

- При ввозе иностранных автомобилей в Россию сбор оплачивает импортер во время таможенного оформления

- **Покупатель:**

- Если утилизационный сбор не был оплачен производителем, предыдущим владельцем или импортером, обязанность его уплаты переходит к покупателю

«Если ПТС выдан после 1 сентября 2012 года, в нём должна быть отметка об оплате утилизационного сбора или праве его не оплачивать. Если отметка есть, платить за утилизацию автомобиля не нужно»



Утильсбор: новации 2025

- учет мощности двигателя автомобиля при установлении повышающих коэффициентов для расчета утильсбора
- применение коммерческих коэффициентов и отмена льготных коэффициентов сбора для ввозимых физлицами автомобилей с двигателем свыше 160 л.с.

Эволюция целей:

Экология — Конкуренция — Борьба с «серым импортом» и стимулирование инвестиций

Глава Минпромторга РФ Антон Алиханов :

«по итогам /2025/ года больше 73% ввезенных автомобилей были ввезены физическими лицами. ...в дилерских центрах начинают предоставляться услуги так называемых серых продаж, когда ввезенные на физлиц автомобили продаются уже через дилерские центры. Это приводит к существенному искажению рынка. ... те компании, в том числе китайские, которые пришли и запустили заводы в Калуге, в Калининграде, Липецке и других городах — все эти компании свои инвестиции прекратят, если мы не урегулируем эту ситуацию»

<https://prim.rbc.ru/prim/opinions/03/10/2025/68df25c39a79472b08fc954b>

<https://prim.rbc.ru/prim/08/10/2025/68e5b8759a794710b224f94f>

Расчет утилизационного сбора

Таблица ставок утильсбора 2025–2026 годов

Мощность, л.с.	2025 (до 3 лет)	2025 (старше 3 лет)	2026 (до 3 лет)	2026 (старше 3 лет)
160–190	750 000 ₽	1 244 000 ₽	900 000 ₽	1 492 800 ₽
190–220	794 000 ₽	1 320 000 ₽	952 800 ₽	1 584 000 ₽
220–250	842 000 ₽	1 398 000 ₽	1 010 400 ₽	1 677 600 ₽
250–280	952 000 ₽	1 532 000 ₽	1 142 000 ₽	1 828 000 ₽
310–340	1 216 000 ₽	1 836 000 ₽	1 459 200 ₽	2 203 200 ₽
Свыше 400	до 2 874 000 ₽	до 3 810 000 ₽	до 3 448 800 ₽	до 4 572 000 ₽

По данным проекта Минпромторга РФ. В таблице приведены усреднённые значения ставок без деления по объёму двигателя (для удобства сравнения).

Правила расчета:

Базовая сумма x Коэффициент по мощности,
объёму двигателя и возрасту автомобиля
20000 руб. x К (в таблице Постановления)

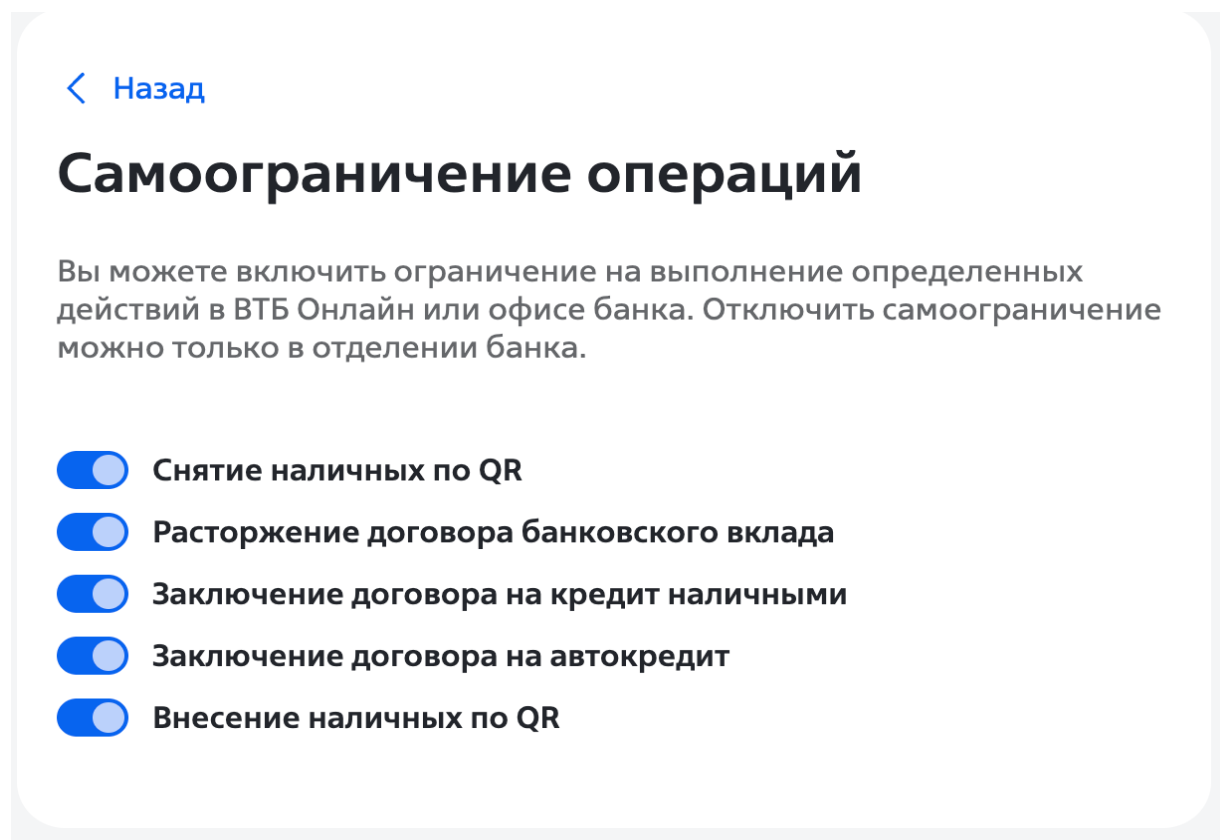
Примеры расчета:

Toyota Camry 2,5 литра, 200 л.с.
С 1 ноября- стоимость 6,5 млн руб.
(2024 год – около 3 млн.руб., соответствует
цене в других странах – 30 тыс. долларов)

Электрокары и гибриды – все свыше 160 л.с.

<https://favorit-motors.ru/articles/actuale/povyshenie-utillsbora-s-noyabrya-2025-goda-kak-izmenyatsya-stavki-i-kto-zaplatit-bolshe/#articleTitle>

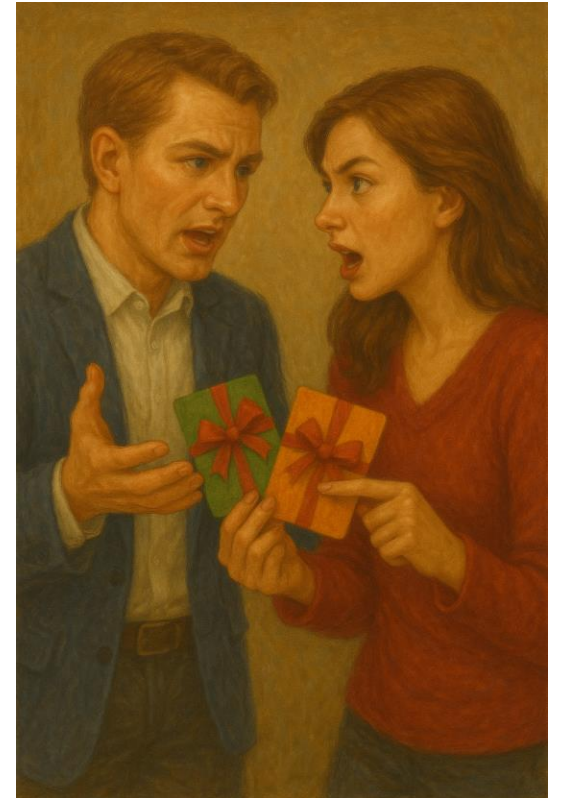
ВТБ разрешил клиентам ставить самоограничения на кредиты и вклады



ChatGPT 5

О возврате денежных средств за подарочные карты и сертификаты

- подарочная карта не является товаром, а лишь подтверждает внесение денежных средств за товар, который может быть приобретен как самим плательщиком, так и другим лицом в последующем в пределах суммы, доступной на подарочной карте
- требования потребителей о возврате денежных средств, зачисленных на подарочную карту, при отсутствии таких обстоятельств как обращение к продавцу о передаче товара и отказ в передаче товара по своей правовой природе является требованием об одностороннем отказе от исполнения обязательств
- **уплаченные денежные средства подлежат возврату только в случае, когда продавцом не исполнена обязанность по передаче товара, либо подарочная карта имеет ограниченный срок действия (и этот срок уже истек)**

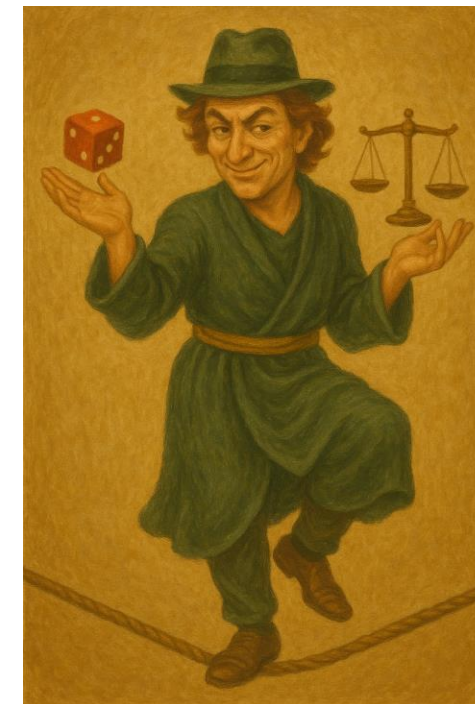


ChatGPT 5

<https://28.rospotrebnadzor.ru/content/1/15639/>
https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/b7c0bf1b-e786-469d-bab4-9f6384f0fd73/bb5ec11f-caf8-4bb9-9f83-6ee8035b87b0/A56-101207-2020_20220316_Opredelenie.pdf?isAddStamp=True

Об игровых ставках у букмекеров

- **Групповые ставки** — манипуляции действующей в сговоре группы игроков для получения преимущества над букмекерской конторой
- Вправе ли участник пари передать права на свой выигрыш?
- «...у букмекера в принципе отсутствует денежная задолженность, так как суммы в аккаунте — это «интерактивные обменные знаки игорного заведения», а не настоящие рубли. При этом конвертировать «обменные знаки» в реальные денежные средства может только сам игрок, так как по закону «О госрегулировании деятельности по организации и проведению азартных игр» выплаты производятся исключительно на счет ЕЦУПИС (единый центр учета переводов интерактивных ставок), с которого была принята ставка...»




ChatGPT 5


<https://www.kommersant.ru/doc/8024576>
<https://sportclan.ru/bk/gruppovye-stavki-v-bukmekerskih-kontorah>

«Дополнительные услуги» в потребительском кредитовании (1)


поиск с алисой финансы картинки видео карты товары квартир

 **ВТБ**
Кредит наличными [Подробнее](#)


ПСК	23,600% — 51,900%	Мин. платёж	8 560 ₽
Ставка	13,1% — 51,9%	Макс. платёж	14 085 ₽

 **Альфа-Банк**
Кредит наличными [Подробнее](#)

ПСК	18,990% — 51,990%	Мин. платёж	7 780 ₽
Ставка	19% — 45,29%	Макс. платёж	14 104 ₽

 **Т-Банк**
Кредит наличными [Подробнее](#)

ПСК	24,802% — 43,225%	Мин. платёж	8 770 ₽
Ставка	29,9% — 43,224%	Макс. платёж	12 274 ₽

 **ОТП Банк**
Кредит наличными [Подробнее](#)

ПСК	13,899% — 51,976%	Мин. платёж	6 964 ₽
Ставка	13,9% — 51,9%	Макс. платёж	14 101 ₽

- Посмотрим на процентные ставки по кредитам: казалось бы, банки и так не бедствуют?
- Но денег много не бывает, и банки пытаются дополнительно заработать на так называемых «дополнительных услугах»
- Впрочем, формально эти услуги оказывают другие организации
- А какие доп. услуги вообще нужны заемщику, кроме чашки кофе или смс-оповещений о дате платежа? 🤔

«Дополнительные услуги» в потребительском кредитовании (2)

- Страхование жизни и здоровья в пользу банка
- Страхование автомобиля
- Программы техподдержки, эвакуации, мелкого ремонта для автомобилистов
- Юридические услуги
- Медицинские услуги
- «Независимые гарантии»
- Опционы на заключение других договоров
- «Услуги по управлению процентной ставкой по кредиту» (т.е. по ее снижению) и др.
- Рекорд абсурда – услуги астролога (!)



Создано при помощи Kandinsky 3.1

«Дополнительные услуги» в потребительском кредитовании (3)

- Что говорит закон?

«Если при предоставлении потребительского кредита заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги (работы, товары), оказываемые кредитором или третьим лицом, то условия оказания таких услуг (выполнения работ, приобретения товаров) должны предусматривать:

- 1) **стоимость** услуги (работы, товара);
- 2) **право заемщика отказаться от услуги (работы, товара)** в течение 30 дней посредством обращения к лицу, оказывающему услугу (выполняющему работу, реализующему товар), с соответствующим заявлением;
- 3) право заемщика **требовать от этого лица возврата денежных средств**, уплаченных за приобретение товара либо за оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости фактически оказанной (выполненной) части такой услуги (работы);
- 4) право заемщика **требовать от кредитора возврата денежных средств**, уплаченных заемщиком третьему лицу, **при неисполнении третьим лицом обязанности по возврату денежных средств заемщику.**»

(Закон № 353-ФЗ, часть 2.7 статьи 7)

- *Вроде всё понятно?*
- *Права заемщика защищены?*
- *Э, нет, подождите...*

«Дополнительные услуги» в потребительском кредитовании (4)

Справочно: в каких случаях Банк России квалифицирует услуги как «дополнительные услуги при кредитовании»?

- Изначально заемщик обращался за кредитом, а не в целях приобретения дополнительных услуг (работ, товаров)
- Согласие на предоставление услуги (работы, товара) дается заемщиком в дату подачи заявления о предоставлении кредита или в дату заключения кредитного договора
- Существенные условия договора, на основании которого оказываются дополнительные услуги (выполняются работы, передаются товары), доведены до заемщика в дату подачи заявления о предоставлении кредита или в дату заключения кредитного договора
- Изначально запрошенная заемщиком сумма кредита к моменту формирования индивидуальных условий кредитного договора увеличена на стоимость дополнительной услуги (работы, товара)
- Оплата стоимости дополнительной услуги (работы, товара) осуществляется за счет кредитных средств
- Денежные средства в оплату дополнительных услуг (работ, товаров) переводятся со счета, открытого для зачисления суммы кредита и др.

«Дополнительные услуги» в потребительском кредитовании (5)

- Многочисленные нарушения

«В январе–июне 2025 года общее количество жалоб на банки выросло на 40% по сравнению с тем же периодом прошлого года — до 1,4 тыс. обращений» (Светлана Максимова, финансовый уполномоченный) (ПСБ, Ак Барс, ВТБ, Почта банк, Локо-банк, Росбанк, ХКФ-банк, Т-БАНК...)

- Продается страхование жизни и здоровья в пользу банка: стоимость услуги по страхованию 490 тыс. руб., при этом размер страховой премии, которую банк перечислит страховщику, — 43,6 тыс. руб.

Позиция фин. уполномоченного: «Несоразмерность платы за услугу по присоединению к договору страхования – плата за услугу по включению заемщика в программу страхования в несколько раз превышает страховую премию.»

- При заключении кредитного договора потребителю предложена доп. услуга «Карта помощи на дорогах» стоимостью 200 тыс. руб. Между потребителем и ООО «Аура-Авто» заключен опционный договор, в соответствии с которым ООО обязуется по требованию потребителя обеспечить его подключение к программе обслуживания CAR TECH «Премиум», выдан сертификат. Потребитель в 30-дневный срок обратился в ООО с заявлением об отказе от Услуги и возврате денежных средств. Ему отказано на том основании, что Услуга является оказанной в момент выдачи сертификата.

Позиция фин. уполномоченного: «Содержание Услуги по договору сформулировано так, что она считается оказанной в полном объеме одновременно с заключением договора. Нарушается право потребителя на отказ от предоставления дополнительной услуги.»

<https://iz.ru/1966488/roza-almakunova/poluchite-rasplatites-banki-navyazyvayut-strahovki-s-nacenkoy-v-18-raz>

<https://finombudsman.ru/organizations/informacziya-o-neispolnenii-finansovyimi-organizacziyami-obyazannostej-po-vzaimodejstviyu-s-finansovyim-upolnomochennyim.html>

«Дополнительные услуги» в потребительском кредитовании (6)

- «Предоставлена дополнительная платная услуга «Назначь свою ставку» — возможность снижения процентной ставки по сравнению со стандартной — стоимостью 915 964 рубля 20 копеек.

Позиция фин. уполномоченного: «Потребителю не оказывается какая-либо самостоятельная услуга – имеет место изменение условий оказания услуги по предоставлению кредита, обусловленной кредитным договором (изменение кредитного обязательства)»

- «Предоставлена дополнительная услуга «Финансовый консультант\гарантия обслуживания» стоимостью 101 тыс. руб. Между потребителем и ООО «АБСОЛЮТ» заключен лицензионный договор, по которому потребителю предоставляется право пользования программным обеспечением, правообладателем которого является ООО. Подписан акт приема-передачи программного обеспечения согласно которому потребитель получил неисключительные пользовательские права в виде доступа к личному кабинету (логин и пароль) и активировал личный кабинет в день заключения Договора. Потребитель в 30-дневный срок обратился в ООО с заявлением об отказе от услуги и возврате денежных средств. В возврате денежных средств за услугу отказано, даны пояснения о том, что услуга уже оказана в полном объеме.»

Позиция фин. уполномоченного: «Содержание Услуги по договору сформулировано так, что она считается оказанной в полном объеме одновременно с заключением договора. Нарушается право потребителя на отказ от предоставления дополнительной услуги.»

Борьба с подростковым дропперством

- С 1 августа **банки не могут открывать счет ребенку** в возрасте от 14 до 18 лет без согласия родителей/усыновителей/попечителей.
- Если у банка возникают подозрения, что сделки совершает не сам подросток или что он действует под чьим-то влиянием, кредитная организация **имеет право отказать** в проведении операции.



Банкам рекомендовано:

- **предупреждать** несовершеннолетнего о рисках вовлечения в противоправные схемы сразу при открытии счета;
- **сообщать** о выданных ему картах родителям или другим законным представителям. При необходимости можно уточнить условия договоров, в том числе действующих;
- определять **признаки**, которые могут указывать на вовлечение несовершеннолетних в незаконные операции, в своих внутренних документах по противодействию отмыванию доходов.

Мошенничества с недвижимостью

- «Сотрудники» Росреестра
- Предупреждение о «проводимых» операциях с недвижимостью
- Рекомендация обратиться в особую «службу поддержки»
- Любая из схем злоумышленников



ВОПРОСЫ



Ростислав Александрович **Кокорев**
Ирина Борисовна **Суркова**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**

ФИНРАЗУМ
31.10.2025 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О БЮДЖЕТЕ РФ»

