
**ОТДЕЛЕНИЕ-НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПО РЕСПУБЛИКЕ ДАГЕСТАН
ЮЖНОГО ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

(ПАМЯТКИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ БАНКОВСКИХ УСЛУГ)

2015 год

Подготовлена

Отделением-Национальным банком по Республике Дагестан

Южного главного управления

Центрального банка Российской Федерации (редакция от 03.09.2015)

адрес: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29

www.cbr.ru

СОДЕРЖАНИЕ

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ	4
ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО ЗАЙМАМ В НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	10
ПАМЯТКА ПОРУЧИТЕЛЮ ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ	22
КАК ПОЛУЧИТЬ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ	28
ПАМЯТКА О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ	32
ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКА	36
ПАМЯТКА О РАЗМЕЩЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ БАНКАМИ	55
ВСЕ ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	64
РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ	84
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	89
ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ КАРТА	92
ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ	94
ПАМЯТКА ДИСТАНЦИОННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	97
ПАМЯТКА О НЕСАНКЦИОНИРОВАННОМ СПИСАНИИ СРЕДСТВ СО СЧЁТА	100
ПАМЯТКА ПО ПРИЗНАКАМ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ	103
ПАМЯТКА ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	109
ПАМЯТКА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ОБ ОСНОВНЫХ УСЛУГАХ СТРАХОВАНИЯ	114
ПАМЯТКА ДЛЯ ГРАЖДАН – ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА	129
ОСАГО +	136
МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	138

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

Потребительский кредит – это денежные средства, предоставляемые банком займы на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных нужд. Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

С 1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в котором подробно изложены понятия, связанные с кредитным договором, какие обязательные условия должен содержать кредитный договор, что такое полная стоимость кредита и как она исчисляется, на что следует обращать внимание при заключении кредитного договора и т.д.

Отделение-НБ Республика Дагестан настоятельно рекомендует гражданам, собирающимся взять кредит, ознакомиться с содержанием закона «О потребительском кредите (займе)».

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т.п.), а также в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т.п.). Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении банковского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному

обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств, исходя из вашего личного (семейного) дохода, вы реально можете периодически направлять на уплату всех причитающихся платежей по кредиту с учетом всех текущих и предполагаемых расходов в период использования кредита. Только рациональный, взвешенный подход к оценке своих возможностей позволит Вам использовать потребительский кредит без ущерба для качества своей жизни.

Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его погашения. Для принятия решения о получении банковского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением и погашением кредита. Также с большой тщательностью следует изучить возможные способы оплаты кредита: это могут быть взносы наличными через кассу банка, или платежи по кредиту с использованием банковской карты в банкомате или кассе, или банковские или почтовые переводы, или использование Интернет-банкинга.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих банковские кредиты. Полученная информация позволит сравнить предложения по банковским кредитам разных банков.

Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. По возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие ваши обязанности, убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых неизвестно или смысл которых не ясен. Если какие-либо условия кредитования вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие вас вопросы. Если вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Обоснованным критерием стоимости денег, которым рекомендуется руководствоваться при сравнении условий разных банков, считается полная стоимость кредита.

Помните, что согласно статье 6 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» полная стоимость кредита в каждом кредитном договоре должна размещаться в квадратной рамке в верхнем углу первой страницы договора крупным четким черным шрифтом.

Полная стоимость кредита на момент заключения договора не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости кредита соответствующей категории более чем на одну треть. Узнать среднерыночное значение стоимости потребительского кредита, рассчитанное Банком России, можно на сайте Банка России www.cbr.ru.

Обязательно уточняйте информацию о возможных штрафах и пених, т.к. даже за один день просрочки в погашении очередного платежа некоторые банки вводят существенные штрафы. Однако следует знать, что в соответствии со статьей 21 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» размер неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и/или уплате процентов на сумму кредита не может превышать двадцать процентов годовых или 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Погашение кредита и уплата процентов по нему должны осуществляться согласно графику платежей (как правило, ежемесячно), который прилагается к кредитному договору. В случае если Вы погашаете кредит с опережением установленных сроков (т.е. большими суммами, чем указано в графике), уплату процентов по кредиту необходимо производить ежемесячно, так как зачастую уплата процентов авансом не допускается.

Следует помнить, что законом установлена следующая очередность распределения поступившей суммы в оплату кредита:

- задолженность по процентам,
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня),
- проценты, начисленные за текущий период,

- сумма основного долга за текущий период.

Подписав кредитный договор, вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

При подписании договора, банк может предложить Вам дать согласие на передачу данных по Вашему кредиту в бюро кредитных историй. Не отказывайтесь. Ведь в случае добросовестного погашения кредита, Вы станете обладателем положительной кредитной истории, которая является, своего рода рекомендацией Вашей на следующие обращения в банк за кредитом.

Действия заемщика, испытывающего финансовые трудности

Если возникли временные финансовые затруднения, и по каким-либо причинам невозможно вовремя внести ежемесячный платеж за кредит, не следует ждать, когда банк сам предъявит свои претензии, так как, пропустив без предупреждения очередной платеж, Вы, скорее всего, потеряете доверие со стороны банка. Не следует забывать еще и о бюро кредитных историй, в которые теперь сообщается о любых задержках и проблемах с платежами. Нерадивый плательщик может попасть в черные списки и в дальнейшем возникнут трудности с получением новых кредитов.

В данном случае Вам необходимо:

- внимательно перечитать кредитный договор в части прав и обязанностей сторон, ответственности заемщика за нарушение срока возврата кредита;
- обратиться в банк с заявлением о невозможности полного выполнения обязательств по кредитному договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих возможностей по частичному погашению кредита;
- не обострять ситуацию с банком, продолжать делать выплаты в максимальном размере, в котором можно себе позволить. Исполнение своих обязательств по кредиту

перед банком является очень важным моментом, тем более в условиях финансовой нестабильности.

Решить вопрос о реструктуризации задолженности и пересмотре графика ее погашения сможет только руководство банка.

Остерегайтесь усугублять вашу долговую нагрузку путем получения новых кредитов в других банках. Вместе с тем, ряд банков предлагает кредиты на погашение кредитов в других банках, причем новые кредиты могут быть получены на более благоприятных для заемщика условиях. В этом нужно убедиться путем сравнения графиков погашения и полной стоимости кредита на старых и новых условиях.

Нередки случаи мошеннических действий в отношении заемщиков со стороны лиц, которые предлагают «услуги» по погашению взятого кредита за сумму, гораздо меньшую, чем сам кредит – то есть заемщик платит некую единовременную сумму организации, и далее эта организация якобы обязуется обслуживать и погасить кредит, взятый данным заемщиком, без его дальнейшего участия.

Данная схема является аналогом «финансовой пирамиды», когда обслуживание ранее взятых на себя обязательств осуществляется только за счет поступления денежных средств от последующих клиентов. В данном случае обслуживание кредитов заемщиков, ранее обратившихся в эти организации, происходит за счет средств заемщиков, обратившихся позже. В случае обращений к подобным структурам для заемщиков возникает существенный риск недобросовестного исполнения договорных обязательств по кредиту, так как структура, в которую обратится заемщик, может без предупреждения прекратить обслуживание кредита. И учитывая, что переуступка прав требований не происходит, банк, выдавший кредит, вправе требовать погашения кредита именно от самого заемщика и применять санкции, предусмотренные договором, к заемщику, что может привести к финансовым и имущественным потерям заемщика и ухудшению его кредитной истории. Настоятельно рекомендуем не обращаться к подобным организациям, а исполнять финансовые обязательства самостоятельно.

В случае, когда заемщик не согласен с применяемыми банком штрафными санкциями по кредитному договору или с иными вопросами, касающимися договорных отношений, решать их следует с руководством банка.

Центральный банк Российской Федерации (территориальным подразделением которого является Отделение-НБ Республика Дагестан) не является вышестоящей организацией по отношению к коммерческим банкам, и в соответствии со статьей 56 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность банков.

Исполнение обязательств по кредиту перед банком, у которого Банк России отозвал лицензию

Отзыв лицензии не означает, что кредит можно не платить. В период со дня отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и до принятия арбитражным судом решения о признании банка банкротом (ликвидации) заемщик обязан погашать задолженность по кредиту в порядке и по реквизитам, установленным временной администрацией по управлению банком. Соответствующая информация размещается временной администрацией на сайте банка или предоставляется по месту его нахождения. Обязательно сохраняйте все квитанции о перечислении (внесении) средств.

После признания банка арбитражным судом банкротом, как правило, на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возлагаются функции конкурсного управляющего (ликвидатора), и заемщик обязан погашать задолженность по реквизитам, размещенным на сайте Агентства <http://www.asv.org.ru> в разделе «Ликвидация банков» на странице соответствующего банка. Такая информация публикуется не позднее 10 дней после открытия ликвидационной процедуры. Кроме того, конкурсный управляющий (ликвидатор) направляет всем заемщикам письма с указанием платежных реквизитов для погашения задолженности.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-84-77.

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО ЗАЙМАМ В НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Что такое потребительский заем?

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в действие с 1 июля 2014 года, потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставленные займодавцем заемщику на основании договора займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского займа).

Важно! Потребительские кредиты выдают только кредитные организации (банки). И само понятие «кредит» связано исключительно с банками. В рамках данной памятки рассматриваются **некредитные финансовые организации** (далее – НФО), которые **предоставляют потребительские займы** физическим лицам, а именно микрофинансовые организации (далее – МФО), кредитные потребительские кооперативы (далее – КПК), сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – СКПК), а также ломбарды.

МФО – это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций. Для ведения деятельности МФО лицензия не требуется. Деятельность МФО регулируется Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». МФО осуществляет предоставление микрозаймов в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» исключительно в валюте Российской Федерации. Как правило, процент по микрозаймам значительно выше, чем по банковским потребительским кредитам.

КПК – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов КПК (пайщиков). КПК (за

исключением КПК второго уровня) обязаны быть членами саморегулируемой организации. Деятельность КПК регулируется Федеральным законом от 02.07.2010 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». КПК не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся членами КПК (пайщиками). КПК предоставляет займы своим членам в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на основании договоров займа, заключаемых между КПК и членом КПК (пайщиком). Как правило, членство в КПК подразумевает внесение паевых взносов. Важно помнить, что члены КПК несут солидарно-субсидиарную ответственность по обязательствам КПК.

СКПК – кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями и (или) ведущими личное подсобное хозяйство гражданами при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности СКПК. Членами СКПК могут быть граждане и (или) юридические лица, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями, а также граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся садоводством, огородничеством или животноводством, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы. СКПК создается на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива. Деятельность СКПК регулируется Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Ломбарды – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах». Ломбард должен быть включен в государственный реестр ломбардов. По условиям договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (заемщику), а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами. В ломбарде (в каждом территориально обособленном подразделении) должны быть созданы условия для хранения заложенных и сданных на хранение вещей, обеспечивающие их сохранность, отсутствие вредных воздействий и исключающие доступ к ним посторонних лиц. Ломбард и его работники обязаны соблюдать конфиденциальность информации, составляющей профессиональную тайну, и в случае ее разглашения несут ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Фирменное наименование ломбарда обязательно должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму. Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета.

Договор потребительского займа. Получение займа в вышеперечисленных организациях осуществляется на основании договора потребительского займа, который состоит из общих и индивидуальных условий. Общие условия договора потребительского займа устанавливаются займодавцем в одностороннем порядке и должны размещаться им в местах обслуживания клиентов и на официальном интернет-сайте. Общие условия договора должны содержать: юридическое наименование займодавца, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактные данные, информацию о внесении сведений о займодавце в соответствующий государственный реестр; также требования к заемщику; сроки рассмотрения заявления и принятия решения; перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления и оценки кредитоспособности заемщика; информацию по видам потребительского займа, суммам, валютам и срокам возврата, способам предоставления потребительского займа, процентных ставках и т.д. – в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Индивидуальные условия договора потребительского займа согласовываются займодателем и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия: сумма займа, срок действия договора, валюта, процентная ставка, график платежей,

- количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей; ответственность

заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа и т.д. – также в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Важно помнить, что на момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Узнать среднерыночное значение стоимости потребительского займа, рассчитанное Банком России, можно на сайте Банка России www.cbr.ru.

Полная стоимость потребительского займа должна размещаться в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа, и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

В расчет полной стоимости потребительского займа включаются следующие платежи заемщика:

- по погашению основной суммы долга по договору потребительского займа;
- по уплате процентов по договору потребительского займа;
- платежи заемщика в пользу займодавца, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского займа и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского займа;
- платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского займа, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского займа поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского займа определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского займа используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы,

используемые для расчета полной стоимости потребительского займа, могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если займодавец не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского займа платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского займа включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского займа. В случае, если договором потребительского займа определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского займа может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского займа, а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского займа может отличаться от расчетной;

- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования займодателем предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа и (или) полной стоимости займа в части процентной ставки и иных платежей.

В договоре займа не должно быть следующих условий:

- о передаче займодавцу в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа всей суммы потребительского займа или ее части;

- о выдаче займодавцем заемщику нового потребительского займа в целях погашения имеющейся задолженности перед кредитором без заключения нового договора потребительского займа после даты возникновения такой задолженности;

- обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа за отдельную плату.

Займодавец вправе:

- уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского займа, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), а также изменить общие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа;

- при заключении договора потребительского займа в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика;

- если это оговорено в договоре потребительского займа, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней займодавец вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому займу до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского займа по договорам потребительского займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского займа условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского займа, действовавшей на момент принятия займодателем решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию;

- в случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского займа обязанности целевого использования потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору

потребительского займа и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского займа.

Займодавец обязан:

- при изменении условий договора направить заемщику соответствующее уведомление, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа;

- предоставить заемщику потребительский заем на тех же (сумма, срок возврата потребительского займа и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- при заключении договора потребительского займа предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа) (далее - график платежей по договору потребительского кредита (займа)). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского займа с лимитом кредитования.

Займодавец не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок не установлен кредитором.

Заемщик вправе:

- сообщить займодателю о своей согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского

займа, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока займодаделец бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского займа соответствующего вида;

- в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского займа досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления займодателя с уплатой процентов за фактический срок кредитования;

- в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского займа или ее часть без предварительного уведомления займодателя с уплатой процентов за фактический срок кредитования;

- вернуть досрочно займодателю всю сумму полученного потребительского займа или ее часть, уведомив об этом займодателя способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.

Заемщик обязан:

- возратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа (статья 810 Гражданского кодекса РФ);

- в порядке, установленном договором потребительского займа, уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи займодателя с ним.

Заемщику нужно знать, что:

- в случае, если индивидуальными условиями договора потребительского займа предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского займа, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика

потребительского займа, должны осуществляться кредитором бесплатно;

- условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами займодателя или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского займа или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского займа только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского займа;

- размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского займа на сумму потребительского займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского займа проценты на сумму потребительского займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

- если при предоставлении потребительского займа заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые займодателем и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу займодателя, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа. Займодатель в заявлении о предоставлении потребительского займа обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги займодателя и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа;

- рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно;

- в случае, если заемщик по требованию займодателя оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа;

- договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Порядок погашения задолженности по займу:

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1. задолженность по процентам;
2. задолженность по основному долгу;
3. неустойка (штраф, пеня);
4. проценты, начисленные за текущий период платежей;
5. сумма основного долга за текущий период платежей;
6. иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Типичные нарушения законодательства некредитными финансовыми организациями:

1. МФО:

- запрет на досрочное погашение микрозайма;
- установление дополнительных комиссий;
- изменение тарифов по оплате услуг МФО в одностороннем порядке в течение срока действия договора.

2. Ломбарды:

- залоговый билет не содержит необходимых сведений;
- реализация заложенного имущества при отсутствии согласия заемщика без

исполнительной надписи нотариуса;

- включение в договор займа условий, нарушающих права потребителя;
- нарушение правил подсудности при возникновении спорной ситуации;
- отказ в предоставлении заемщику расчета размера средств, подлежащих выплате заемщику в установленных случаях, после продажи не востребовавшей вещи;
- страхование риска утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, за счет клиента.

Что делать, если Вы считаете, что Ваши права нарушены?

1. Направить претензию в некредитную финансовую организацию.

2. В случае, если Вы не добьетесь устранения нарушения Ваших прав, то у Вас есть возможность сообщить об этом в Банк России следующим удобным для Вас способом:

- направить электронное обращение в Банк России (его территориальные учреждения), заполнив электронную форму, размещенную в Интернет-приемной Банка России на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru;

- направить письменное обращение в Банк России на почтовый адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России;

- направить письменное обращение в Отделение-НБ Республика Дагестан или передать нарочно на почтовый адрес: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29;

- направить письменное обращение в Банк России по факсу: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88 (проверка прохождения факса +7 495 771-48-30);

- направить письменное обращение в Отделение-НБ Республика Дагестан по факсу: +7 8722 68-58-30.

Контактный центр Банка России:

8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России)

+7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням).

3. Если ответ некредитной финансовой организации и Банка России Вас не удовлетворил – Вы можете подать на займодавца исковое заявление в суд.

ПАМЯТКА ПОРУЧИТЕЛЮ ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

Что такое поручительство?

Поручитель - это человек (юридическое лицо), который берет на себя обязательства другого лица отвечать за исполнение всех его обязательств по кредиту перед банком. Статья 361 Гражданского кодекса РФ по этому поводу гласит так: «По договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства...»

Когда банк ставит одним из условий кредитования наличие поручителей и оформляет кредит под поручительство, он получает дополнительные гарантии возвратности кредита и одновременно снижает риск выдачи кредита недобросовестным клиентам, так как поручитель тоже представляет банку всю информацию о себе. Банком минимизируется риск оформления кредита по поддельным документам, с поддельным трудоустройством и т.д. Одно из главных требований к поручителю - достаточность доходов для погашения кредита. Чем больше сумма кредита, тем большее число поручителей привлекается.

Таким образом, принимая поручительство за третье лицо, банк фактически получает еще одного вспомогательного должника, на добросовестность и платежеспособность которого он рассчитывает.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и заемщик (если иное не указано в договоре), включая уплату основного долга, процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств заемщиком.

Несмотря на то, что к поручительству призывают часто близкие люди, не торопитесь давать положительный ответ сразу, возьмите паузу и все спокойно взвесьте и обдумайте. Ведь от принятого решения может зависеть не только дальнейшее отношение между вами и просителем, но и финансовое благополучие вас и всей вашей семьи.

Риски поручителя

Риски у поручителя достаточно ощутимые. Основной риск состоит в том, что поручитель должен нести такую же ответственность за возврат кредита, как и

заемщик. Если заемщик не может или не хочет гасить кредит, то банк требует возврата кредита от поручителя. Права банка в данной ситуации защищены пунктом 1 статьи 363 Гражданского кодекса РФ, который гласит: «При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно...» Этот тезис очень четко прописывается в договорах поручительства.

Есть и еще одна сторона поручительства. Если кредит, по которому вы выступили поручителем, не погашается в установленные сроки, то формируется отрицательная «кредитная история». Заемщик, имеющий такую «кредитную историю» попадает в список ненадежных партнеров, которому в получении новых кредитов отказывается уже всеми банками. Во многих банках в такой «черный список» одновременно с заемщиком попадают и поручители.

Необходимые действия перед тем, как стать поручителем

Нет ничего стыдного в том, чтобы получить от вашего «просителя» полную информацию по кредиту: запрашиваемая сумма кредита, срок кредитования, процентная ставка по кредиту и цель кредитования. Получив эту информацию, просчитайте сумму всех затрат по кредиту а затем взвесьте реальную возможность по его погашению за счет своих средств без сильного перенапряжения. Если это возможно, то поручительство вам по плечу.

Если «проситель» вам малознаком, настоятельно рекомендуется не выступать его поручителем. Это крайне высокий риск! Но если вы все же намереваетесь стать ему поручителем - загляните в его паспорт, проверьте гражданство и прописку. Если прописка не вашего региона, то это должно вас насторожить: возникает риск того, что в случае неисполнения обязательств по кредиту искать пропавшего будет сложно. Однако, наилучший вариант - вовсе отказаться от поручительства для малознакомых людей.

Не ставьте под удар имущество вашей семьи: квартиру, машину, дачу и т.д. Если сумма кредита значительная, то условно «предполагаемая» выплата кредита вместо заемщика ни в коем случае не должна ставить под удар необходимые для нормального проживания вашей семьи ценности. За задержку платежей по кредиту банки начисляют пени, и сумма на погашение кредита может значительно вырасти, и

в случае, если у вас не хватит средств для его погашения, по решению суда взыскание будет направлено на ваше имущество.

Остерегайтесь выступать поручителем по кредитам лиц, у которых вы находитесь в прямом подчинении. Случаев, когда предприниматели переоформляют проблемные кредиты по малому бизнесу на физическое лицо, приведя 5-6 человек из состава своих работников поручителями, бывает много. В итоге, финансовая ответственность перекладывается на плечи обычных работников.

Изучив все обстоятельства, можно давать согласие на кредитное поручительство, при условии, что вы уверены в добросовестности и стабильной платежеспособности заемщика. В противном случае вас как поручителя ждет суд, потеря своих денег и моральные стрессы.

Кроме того, есть негласные правила, которые поручителю необходимо соблюдать:

- Чтобы не попасть в руки мошенников, никогда не подписывайте пустые (не заполненные) бланки договоров по чьей бы то ни было просьбе.
- Прежде, чем поставить свою подпись на договоре, проверьте: кто заемщик, сумма кредита, за которую вы поручаетесь; порядок возврата долга в случае задержек платежей, прописанный в кредитном договоре; процентную ставку по кредиту и другие важные условия договора.
- При подписании любого договора свою подпись проставляйте на всех страницах договора. Ведь если ваша подпись стоит только на последнем листе, то текст на других листах при желании можно поменять и без согласования с вами.
- Обязательно получите свой экземпляр подписанного договора и храните его до полного погашения ссуды.
- Не забудьте получить от банка справку о полном погашении ссуды.

Права поручителя

Отношения поручительства - это правовые отношения и регулируются, прежде всего, Гражданским кодексом РФ (§5), а также договором поручительства, который должен соответствовать требованиям закона.

В Гражданском кодексе РФ права поручителя закреплены статьями 364 и 365. Их должен знать и уметь реализовывать (при необходимости) каждый поручитель. К правам поручителя относятся:

- при любых сомнениях выдвигать возражения против требований кредитора (банка), которые мог бы представить должник (к примеру, при сомнениях в обоснованности выдвинутых требований). Это делается, если банком нарушаются условия по кредитному договору и договору поручительства. Поручитель не теряет это право даже в том случае, если заемщик от них отказался или признал свой долг;
- получить права кредитора по обязательству, если поручитель исполнил свои обязательства перед банком вместо должника. Права на взыскание передаются банком поручителю в виде договора, скажем на уступку требования. Имейте в виду, поручитель может выставить требование только к должнику, к другим поручителям по договору он требований выставить не может;
- поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов за сумму, выплаченную банку, и возмещение иных убытков, понесенных за должника;
- получить от банка все документы, удостоверяющие требование к должнику, и все права, обеспечивающие это требование. Для предъявления должнику требований о возврате средств (возможно, чтобы оформить через суд иск поручителя), потребуется иметь документы - договор об уступке требования, договор поручения, платежные документы об оплате вами требований банка, копию кредитного договора и другие.

Гражданский кодекс РФ предполагает законные основания прекращения поручительства, а именно:

- 1) поручительство прекращается при полном погашении кредита;
- 2) поручительство прекращается в случае изменения условий договора без согласия поручителя, которое влечет увеличение ответственности (например, пересмотр процентной ставки в сторону увеличения или увеличение суммы кредита);
- 3) поручительство прекращается в случае появления иных неблагоприятных последствий для поручителя, возникающих без его согласия.
- 4) поручительство прекращается если кредит переоформляется на другое лицо, если поручитель не дал банку согласия отвечать за нового должника;

5) поручительство прекращается, если банк отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем, и пытается изменить условия договоров кредитования или поручительства;

6) поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок договором не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

В случае, если поручитель полностью либо частично исполнит обязательства заемщика перед банком, то к нему (к поручителю) переходят права кредитора по этим обязательствам и права на залог, в том объеме, в котором поручителем удовлетворены требования кредитора. То есть, если кредит изначально был залоговым и поручитель в полном объеме исполнит обязательства должника, право на залог переходит к нему.

Виды ответственности поручителя

При заключении договора поручительства в нем предусматривается определенный вид ответственности поручителя. Их существует несколько:

Солидарная ответственность — это совместная ответственность группы лиц, принявших на себя обязательства.

Чаще всего совместная ответственность заемщика и поручителя в виде солидарной ответственности используется в ипотечном кредитовании. При солидарной ответственности банк вправе требовать исполнения обязательств, как от заемщика и поручителя, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга. При таком виде ответственности банк вполне может переложить выполнение обязательств по выплате ипотечного кредита на поручителя.

Солидарная ответственность поручителя и заемщика применяется во всех случаях, если законом или самим договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Субсидиарная ответственность — это право взыскания неполученного долга с другого обязанного лица, если первое лицо доподлинно не может его внести.

Такой вид ответственности, как субсидиарная, применяется реже. В случае субсидиарной ответственности банк именно обязан сначала убедиться в том, что заемщик не может исполнить обязательство или выждать разумный срок, и только после этого предъявлять требования к поручителю. Это является основным отличием субсидиарной ответственности от солидарной.

Пока заемщик исправно исполняет свои обязательства по кредитному договору, кредитная организация не имеет права требовать от поручителя исполнения обязательств.

При любом виде ответственности, после исполнения обязательств по выплате кредита (как полностью, так и целиком) поручитель имеет право выставить требование по возмещению израсходованных средств только заемщику, к остальным поручителям это требование выставлено быть не может.

Помните! Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и заемщик (если иное не указано в договоре). Подойдите к принятию решения о поручительстве с полной ответственностью! Взвесьте все «за» и «против» перед принятием решения!

В случае если вам пришлось исполнять обязанности заемщика, у вас остается право требовать от него возмещения понесенных расходов, но уже после выполнения требования банка.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-84-77

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

КАК ПОЛУЧИТЬ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

1. Выбираем банк-кредитор.

Далее уточняем размер первоначального взноса. Стандартная величина первого взноса – от 15 до 30% от суммы покупки.

Выясняем величину процентной ставки. Эта величина зависит от способа подтверждения доходов, выбранного кредитного продукта (квартира, коттедж и т.д.), а также срока кредитования. Меньше срок – ниже ставки, больше срок – выше ставки.

2. Звоним в банк по телефону «горячей линии», заполняем анкету заемщика на сайте или же посещаем офис кредитного учреждения.

Уточняем, какие ограничения банк накладывает на кредитруемое жилье. Чаще всего банки отказываются кредитовать ветхое или аварийное жилье, а также новостройки на этапе котлована. По ипотеке нельзя купить долю квартиры, а также квартиру с сомнительной юридической историей.

3. Собираемся на ознакомительную встречу. Вероятность получения согласия кредитного учреждения на выдачу ипотечного кредита выше, чем моложе возраст и больше подтвержденный доход

Собираем документы: Потребуется копия паспорта, трудовой книжки, справка о доходах с места работы. Кредитное учреждение может потребовать другие документы, которые являются желательными по каждому частному случаю, но не являются обязательными. Принятие решения о предоставлении дополнительных документов за Вами, принятие решения о предоставлении кредита за Банком.

Проходим андеррайтинг - процедура проверки банком платежеспособности заемщика. Сроки проверки могут составлять от двух недель до 3-4 дней. За это время специалисты банка по оценке рисков оценивают платежеспособность потенциального заемщика, размер его доходов и имущества, финансовые обязательства и кредитную историю.

Кому отказывают в кредите? Никаких шансов на кредит нет у безработных и неквалифицированных рабочих, у тех, кто получил отвод у страховщиков по причинам медицинского характера, а также у лиц с судимостью по определенным статьям. В отдельных случаях отказать могут мужчинам, не служившим в армии (берется в расчет состояние здоровья, помешавшее призваться).

4. Получаем решение кредитного комитета. Решение кредитного комитета в большинстве банков действительно в течение трех месяцев. По истечении этого срока вам придется проходить все «ипотечные» этапы заново.

5. Ищем квартиру. Согласуем ее с банком.

Проверяем состояние и юридическую чистоту (титул) квартиры.

Оформляем страховку. Заполняем предельно честно анкету у страховщика. Если окажется, что вы не указали серьезное заболевание, то вам могут отказать в страховом возмещении. Знайте, что страхуется сумма кредита, увеличенная на 10%. Именно эти деньги вы получите при наступлении страхового случая. Страхуется три риска: жизнь и здоровье, объект недвижимости и титул. Чаще всего кредитные учреждения предлагают застраховаться в тех компаниях, с которыми у них заключен договор.

Как провести ипотечную сделку

Основные документы сделки:

- кредитный договор;
- договор купли-продажи с использованием кредитных средств или договор ипотеки.

Участники сделки:

- представитель банка;
- заемщик;
- продавец жилья.

Дополнительные договоры:

Может потребоваться оформление договора поручительства третьих лиц: от 1 до 4 поручителей со стороны должника. Поручителями могут выступать не только

физические, но и юридические лица (в таком случае при оформлении ипотечной сделки должен присутствовать представитель компании).

По этому договору при невыплате должником суммы долга поручитель обязан сделать это сам. Правда, в большинстве банков, поручители не нужны.

Дополнительные условия:

На этапе изучения стандартного кредитного договора у заемщика есть возможность подкорректировать положения договора.

Дополнительные расходы:

К дополнительным расходам можно отнести услуги оценщика, оплату труда нотариуса, оплату услуг страховой компании, сбор за рассмотрение заявки на кредит, сбор за получение кредита, и его обналичивание.

Оценка жилья:

Обязательное требование всех банков, занимающихся ипотекой. Надо быть готовым к тому, что оценщики занижат стоимость жилья страхуя собственные риски и банк примет сторону оценщика и уменьшит уже одобренную сумму кредита.

Дополнительные возможности:

Помните, что до начала процедуры оформления ипотечной сделки, заемщик может отказаться от получения кредита. После того, как под договорами будут поставлены подписи сторон, сделать это будет гораздо сложнее.

Этапы ипотечной сделки

Подписываем кредитный договор с банком.

После этого банк переводит деньги на счет клиента. На этот же счет клиент может внести и первоначальный взнос.

Потом подписывается договор с продавцом жилья – о приобретении квартиры. В нем должны быть прописаны не только условия покупки квартиры, но и все условия залога, то есть обязательства клиента перед банком.

Регистрируем сделку.

Понадобится три комплекта документов: подлинники, нотариально заверенные копии и обычные копии. Более того, при регистрации дополнительных соглашений к

договорам ипотеки требуются не только сами соглашения, но и документы, связанные с внесением изменений в договоры.

При заключении ипотечного договора и его регистрации, заемщик должен предоставить: нотариально удостоверенное согласие супруга(ги) на заключение договора ипотеки или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель на момент заключения договора не состоит в браке. Для регистрации такого договора придется самостоятельно заверить копию договора ипотеки и кредитного договора. Регистраторы могут потребовать экспликацию и поэтажный план квартиры или их копии, заверенные БТИ.

Обычно процедура регистрации ипотечной сделки занимает срок до месяца. После регистрации заемщик получает свидетельство о праве собственности с обременением в виде залога.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-25-76

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ

Решение о выдаче кредита физическому лицу банк всегда принимает взвешенно, тщательно проверив его документы и проанализировав кредитную историю – сведения об исполнении гражданином своих обязательств по предыдущим кредитам (погашенным или действующим). Кредитная история серьезно влияет на решение банка о выдаче кредита.

Кредитная история – информация, характеризующая исполнение субъектом кредитной истории (заемщиком) принятых на себя обязательств по договорам кредита. Кредитная история состоит из трех частей: первая - титульная часть кредитной истории - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, Ф.И.О. гражданина, данные документа, удостоверяющего его личность и пр.); вторая - основная часть кредитной истории - содержит сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и проч.); третья часть - дополнительная (закрытая) часть кредитной истории - содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

По закону банки обязаны представлять кредитные истории своих заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй. До 1 июля 2014 года банки брали у клиентов согласие на передачу информации о них в бюро кредитных историй, но теперь в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в действие с 01.07.2014, данные передаются без согласия заемщика. Кредитная история хранится в бюро в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. По истечении указанного срока кредитная история аннулируется.

Бюро кредитных историй (далее - БКИ) – юридическое лицо, функционирующее в соответствии с действующим законодательством, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй.

До 2005 года (до принятия закона «О кредитных историях») кредитные организации имели свой «черный список» - своего рода реестр лиц, которым кредиты не следует выдавать. Сегодня существует государственный реестр БКИ, который ведет Центральный банк Российской Федерации, он же осуществляет надзор за деятельностью БКИ.

В настоящее время передавать кредитные истории в БКИ обязаны только банки. Однако рынок некредитных финансовых организаций (НФО), к которым относятся микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и т.д., растет опережающими темпами. Некоторые из них передают информацию о своих заемщиках в БКИ добровольно, но с 1 сентября 2015 года вступает в силу п.3 Федерального закона от 28.06.2014 №189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию в отношении заемщиков и поручителей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Как узнать свою кредитную историю?

Если вам известно, в каком БКИ хранится ваша кредитная история, вам следует обратиться туда с просьбой предоставить ее. Раз в год БКИ обязаны делать это бесплатно и неограниченное количество раз в случае повторного обращения о предоставлении информации за плату, это стоит порядка 600 рублей. Паспорт при обращении необходим для удостоверения вашей личности: по действующему законодательству БКИ не имеют права раскрывать содержание вашей кредитной истории посторонним лицам.

Если БКИ с вашей историей находится в одном городе, а вы в другом, следует направить заверенный нотариусом запрос заказным письмом с уведомлением в адрес БКИ.

Если вам не известно, в каком БКИ (одном или нескольких) на вас заведена кредитная история, необходимо знать ваш **код субъекта кредитной истории**. Код

обычно присваивает банк при выдаче кредита. Зная код можно зайти в раздел **Центрального каталога кредитных историй** (далее - ЦККИ) на сайте Центрального банка Российской Федерации (www.cbr.ru) и получить информацию, в каком БКИ имеется ваша кредитная история. Далее действовать по вышеописанной схеме. Центральный каталог кредитных историй – специальный сервис, созданный для сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй.

Если код субъекта кредитной истории Вам неизвестен, можно попытаться получить его в банке, в котором кредитовались в последний раз, либо направить запрос в ЦККИ **через отделение почтовой связи** (отделение электросвязи), в котором оказываются услуги телеграфной связи. Следует направить телеграмму по адресу: «Москва ЦККИ». В составе запроса необходимо указать ФИО, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, адрес электронной почты¹, на который будет направлен ответ из ЦККИ. Телеграмма стоит около 200 рублей. В ответ на указанный электронный адрес придет информация, в каком (каких) БКИ хранятся кредитные истории. Далее – по вышеописанной схеме.

Как исправить свою кредитную историю?

Кредитная история формируется из сведений, которые банки подают в БКИ. К сожалению, могут возникать ошибки при передаче данных о заемщике, например, банк, в котором вы брали кредит и погасили его, не успел или забыл сообщить об этом в БКИ. Или в кредитной истории есть информация о задолженности, которую вы закрыли. То есть если вы ознакомились со своей кредитной историей и сочли, что она неверно отражает «портрет заемщика», следует написать заказное письмо с уведомлением в БКИ с требованием перепроверить указанные сведения. В 30-дневный срок БКИ обязано это сделать. Далее банк, в который обратится БКИ, подтвердит Вашу правоту, либо вам откажут в исправлении сведений. В последнем случае, если вы уверены, что вы все же правы, следует обращаться в суд.

¹ Адрес электронной почты заполняется латинским шрифтом с обязательным проставлением всех необходимых знаков. Символ @ в адресе электронной почты заменяется на **(a)** – буква «а» в скобках.

Существует ли «черный список» неплательщиков?

На самом деле, официального понятия «черный список» не существует, это упрощенное определение занесенной в кредитную историю информации о гражданах, которые не обслуживают свои кредитные обязательства. БКИ предоставляют банкам подробную информацию по выплатам (или невыплатам) заемщиков. Выдавать ли человеку новый кредит при наличии положительной или отрицательной кредитной истории - банк решает самостоятельно.

При этом если банк принимает решение кредит не выдавать, он не обязан объяснять гражданину, по каким основаниям принято отрицательное решение. Поэтому до обращения в банк за новым кредитом советуем изучить свою кредитную историю, и если в ней имеются непогашенные кредиты (просроченные или образовавшиеся вследствие технической неточности) – попытаться этот вопрос урегулировать.

Обращаем внимание, что банки стараются одалживать деньги только надежным клиентам. Чтобы стать надежным и желанным клиентом необходимо подходить к вопросу кредитования взвешенно, изучив предложения нескольких банков, просчитав полную стоимость кредита, взвесив свои текущие и потенциальные возможности по обслуживанию кредита.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-84-77

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКА

1. Понятие и виды банковского вклада

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, внесенные физическим лицом в банк либо в целях их сохранения, защиты от обесценения и получения процентного дохода, либо в целях осуществления расчетов.

По сроку банковские вклады классифицируют на два основных вида:

- вклад до востребования;
- срочный вклад.

Вклад до востребования открывается на неопределенный срок (до момента востребования средств вкладчиком). Он удобен для краткосрочного хранения сбережений (на срок не более месяца), а также может использоваться для осуществления безналичных расчетов.

Срочный вклад открывается на определенный срок (как правило, на 1, 3, 6, 9, 12, 24, 36 месяцев или на соответствующее количество дней). Срочные вклады удобно использовать для накопления определенной суммы денежных средств, для совершения крупной покупки, а также для получения регулярного процентного дохода с ранее накопленных сбережений.

По валюте, в которой открывается вклад, вклады в российских банках делятся на 3 вида:

- в рублях;
- в иностранной валюте;
- мультивалютные вклады.

Особенность мультивалютных вкладов заключается в том, что сумму вклада можно разделить и хранить одновременно в нескольких валютах, а в течение срока вклада переводить либо всю сумму вклада из одной валюты в другую, либо изменять доли вложений в различные виды валют.

Вклад в драгоценных металлах – это вклады в золоте, серебре, платине или палладии. Они также могут быть до востребования и срочные. Денежные средства, внесённые во вклад в драгоценных металлах, учитываются банком на обезличенном металлическом счете (ОМС) в граммах определённого договором драгоценного металла.

За ведение ОМС, а также за внесение на вклад слитков удовлетворительного состояния или за выдачу вклада с ОМС не деньгами, а физическим металлом банк может взимать вознаграждения. При этом по ОМС в соответствии с договором могут начисляться проценты.

Денежные средства на таких вкладах не страхуются в системе страхования вкладов. При снятии вклада в слитках взимается налог на добавленную стоимость (по ставке 18%).

По праву распоряжения денежными средствами, размещенными на вкладе, можно выделить еще 3 вида вклада:

- именной вклад;
- вклад в пользу третьего лица;
- вклад на предъявителя.

Именной вклад оформляется на определенное лицо (вкладчика) самим этим лицом. Любые операции по такому вкладу могут быть осуществлены только по прямому поручению определенного лица (вкладчика) или по поручению его доверенного лица (при наличии у него доверенности).

Вклад в пользу третьего лица открывается на имя определенного третьего лица. Согласно статье 842 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) третье лицо, в пользу которого открыт вклад, приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. При этом до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств. Очень часто вклад в пользу третьего лица открывается в качестве подарков родственникам и друзьям либо родителями (дедушками, бабушками) на детей (внуков) в качестве подарка к совершеннолетию. Такие вклады также открываются на граждан для осуществления операций, связанных с приобретением недвижимости, выплатой заработной платы, алиментов, социальных пособий, дивидендов, возврата излишне уплаченных сумм в бюджет и для осуществления других выплат гражданам.

Вклад на предъявителя предусматривает возможность передачи прав на распоряжение вкладом любому третьему лицу, например, путем вручения последнему

сберегательной книжки на предъявителя. Новый владелец книжки в свою очередь имеет право таким же образом передать права распоряжения вкладом иному физическому лицу. Вкладчиками по такому вкладу могут выступать только физические лица – резиденты. Такой вид вклада используется для расчетов между гражданами (например, для возврата долга, совершения сделки купли-продажи личного имущества и т.д.)

К недостаткам такого продукта можно отнести то, что на вклады на предъявителя не распространяются условия системы страхования вкладов, и они подлежат обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Кроме того, при утере сберкнижки на предъявителя восстановление прав на нее происходит только через суд (ст. 148 ГК РФ). Помимо этого, если в сберкнижке на предъявителя отсутствует хотя бы один из обязательных реквизитов (номер счета по вкладу, наименование и местонахождение банка или его филиала), то она является недействительной. Поэтому в случае, если такая книжка выступает способом расчета между гражданами, необходимо тщательно проверять наличие на ней всех обязательных реквизитов.

Вклады на предъявителя и срочные именные вклады могут быть оформлены в виде сберегательного сертификата. **Сберегательный сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесённого в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, не страхуются в системе страхования вкладов. Сберегательный сертификат на предъявителя может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

Передача именного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией). Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признается доходом нового владельца и облагается НДФЛ (13%).

2. Выбор банковского вклада

Прежде чем открыть вклад в каком-либо банке, необходимо в зависимости от целей открытия вклада определиться с желаемыми параметрами будущего вклада: лицо, на которое открывается вклад; сумма и валюта вклада; срок; процентная ставка; возможность пополнения вклада; возможность частичного снятия денег со вклада, возможность льготного расторжения договора банковского вклада и др.

Сумма вклада может быть любой в зависимости от Ваших целей и возможностей. При этом, в целях снижения риска потери сбережений при банкротстве банка целесообразно не размещать в одном банке вклады на одно физическое лицо на сумму, превышающую 1 400 тысяч рублей. Лучше разместить свои средства в разных банках, для того, чтобы полностью возместить средства в случае банкротства банка².

Валюту вkladу рекомендуем выбирать на основе «золотого правила»: хранить сбережения и открывать вклад для их преумножения следует в той валюте (рубли, доллары, евро, иены и т.д.), в которой вы собираетесь их тратить в дальнейшем. Например, в целях накопления необходимой суммы денег на отдых/обучение/лечение за границей разумно открывать вклад в валюте, которая является национальной для страны, в которую Вы собираетесь, или свободно конвертируется в неё (может быть легко обменена на национальную валюту по выгодному курсу).

Срок вклада определяется Вашими планами по дальнейшему использованию вложенных денежных средств. При этом необходимо помнить, что, как правило, чем дольше срок вклада, тем выше доходность. Однако в рыночной ситуации, когда банки нуждаются в краткосрочных ликвидных средствах, более высокая доходность может быть получена и по вкладам на короткий срок (до полугода).

Процентная ставка по вкладу зависит от срока вклада, вида вклада и условий по распоряжению средствами на вкладе. Как правило, минимальная процентная ставка устанавливается по вкладам до востребования. Среди срочных вкладов по минимальным ставкам предлагаются банками так называемые «универсальные» или «удобные» вклады. Такие вклады можно пополнять и снимать с них деньги (зачастую, без потери процентов) в течение всего срока действия договора банковского вклада или в течение значительной части этого периода. Проценты по вкладу могут начисляться ежемесячно, ежеквартально, в конце срока или в иные сроки, указанные в договоре. Начисленные проценты могут перечисляться на отдельный счет (как

² Подробнее об этом читай в разделе 5 «Система страхования банковских вкладов».

правило, «до востребования») или добавляться к сумме вклада (капитализироваться). Порядок начисления и выплаты процентов влияет на доходность вклада. Чем чаще начисляются и капитализируются проценты, тем выше его итоговая доходность³.

Возможность пополнения вклада важна для вкладов, открываемых в целях накопления денежных средств на определенные цели. Данное условие в договоре банковского вклада может быть определено по-разному, поэтому рекомендуем вкладчику уточнять перед открытием вклада, в течение какого периода может осуществляться пополнение вклада и о какой минимальной сумме идёт речь, а также установлена ли максимальная величина суммы вклада. В ряде случаев банки ограничивают период пополнения вклада. Например, только первые 30/60/90 дней с момента открытия вклада либо, наоборот, пополнение вклада может прекращаться за 30/60/90 дней до окончания срока вклада. Также банки могут устанавливать минимальную сумму пополнения вклада - по некоторым продуктам, она может быть очень велика для некоторых граждан, например, не менее 100 тыс. рублей. Бывает, что ограничивают максимальную величину вклада, которая может быть вложена изначально или достигнута при пополнениях вклада.

Возможность частичного снятия со вклада важна при открытии вкладов на неопределенные цели (в целях сбережения временно свободно средств) или для вкладов «на черный день», на которых финансово грамотные граждане размещают свои резервы в размере их заработка за 3-6 месяцев, и которые могут им понадобиться в любой момент при наступлении определенных неблагоприятных событий - в случае потери работы, длительного периода нетрудоспособности и в других чрезвычайных жизненных ситуациях. При этом данное условие в договоре банковского вклада также может быть определено по-разному, поэтому мы рекомендуем вкладчику уточнять перед открытием вклада следующее: в течение какого периода может осуществляться частичное снятие средств (весь срок вклада или в определенный период внутри срока вклада); ограничена ли максимальная сумма для разового снятия денег (например, за один раз можно снять не более 50 тыс. руб. или не более 20% от суммы вклада); определена ли в договоре минимально допустимая периодичность снятия (например, не чаще 1 раза в месяц/квартал), а также какова величина неснижаемого остатка по

³ Подробнее об определении доходности по банковскому вкладу и сравнении вкладов по доходности читайте в следующем разделе данной памятки.

вкладу (при уменьшении величины вклада до величины, меньшей неснижаемого остатка, договор банковского вклада, как правило, считается досрочно расторгнутым).

Возможность льготного расторжения договора банковского вклада определяет возможность досрочно расторгнуть договор банковского вклада и забрать все деньги со вклада. При этом выплата процентов за фактическое нахождение денег на вкладе производится либо по ставке первоначального договора (без потери процентов), либо по ставке меньшей, чем ставка первоначального договора, но существенно большей чем, ставка до востребования, по которой, как правило, осуществляется выплата процентов при досрочном расторжении договора срочного банковского вклада, если возможность льготного расторжения в нем не предусмотрена. Данное условие вклада может иметь значение для вкладчика в тех же случаях, что и возможность частичного снятия со вклада. Однако, если величина минимального неснижаемого остатка по вкладу велика (например, 100 тыс. руб.), а деньги, размещенные во вклад, могут потребоваться все, то лучше сразу подбирать вклад с возможным частичным снятием и возможным льготным расторжением договора банковского вклада. К тому же, необходимо выяснять перед открытием вклада, по истечении какого периода с момента открытия вклада применяется льготная ставка при досрочном расторжении договора и какая, так как по некоторым вкладным продуктам банки устанавливают несколько льготных ставок в зависимости от фактического срока нахождения денег на вкладе. Например, до истечения 90 дней с момента открытия вклада расчет процентов производится по ставке 5%, при истечении от 90 дней до 180 дней – по ставке 10%, а по истечении более 180 дней и до дня, предшествующего дате окончания срока договора – по ставке договора.

В зависимости от индивидуальных целей открытия договора банковского вклада следует принимать во внимание и другие потребительские свойства этого продукта, представляющие как прочие условия договора банковского вклада, так и связанные с уровнем сервиса, обеспечиваемого банком, текущими тарифами банка: возможность автоматической пролонгации вклада; близость расположения банковского офиса к дому или месту работы; удобный режим работы банковских офисов (для некоторых граждан может быть критична работа офисов в выходные дни при необходимости экстренного частичного снятия денег со вклада); обслуживание вкладчиков банков в офисах без очереди (по крайней мере, вперед многочисленных заемщиков); возможность пополнения вклада безналичным путем и размер комиссии за зачисление безналичных денег, поступивших на счет вклада; возможность он-лайн открытия

вклада через Интернет; возможность контроля за состоянием вклада и совершения приходных и расходных операций по вкладу через инструменты дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банк, мобильный банк, банкоматы); льготы при предоставлении других банковских услуг (например, льготная ставка, действующая для вкладчиков, при получении кредитов, аренде сейфовых ячеек); другие.

Принятию наилучшего решения по размещению сбережений в депозит (вклад) может способствовать изучение и сравнение предложений всех банков, предлагающих гражданам вкладные продукты в месте проживания, в т.ч. тех, открытие которых доступно удаленно через Интернет. Для этого нужно сравнить наиболее существенные условия вкладных продуктов банков, а также их потребительские свойства с учетом Ваших целей открытия вклада. Причем в эпоху современных информационных технологий это можно сделать, не выходя из дома. В сети Интернет существует ряд сайтов, которые позволяют осуществлять поиск и выбор вкладов по заданным параметрам среди всех вкладных продуктов, предлагаемых в настоящее время банками для жителей Вашего региона⁴. Разумеется, полнота, достоверность и актуальность сведений о вкладных продуктах банков, полученных с помощью этих сервисов, требует дополнительной самостоятельной проверки.

Актуальную и достоверную информацию обо всех существенных условиях заинтересовавшего Вас банковского вклада можно получить от сотрудников банка по телефону, в офисах банка или на официальном сайте банка в сети Интернет⁵.

3. Доходность банковского вклада

Для эффективного и квалифицированного управления своими денежными средствами, размещаемыми в банковские депозиты, необходимо периодически анализировать ожидаемую доходность. Такой анализ рекомендуется проводить перед каждым (очередным) размещением крупной суммы денежных средств во вклады.

Для самостоятельного расчета процентного дохода по банковскому вкладу необходимо знать следующее: величину процентной ставки, порядок и периодичность

⁴ Подобрать вклад можно на следующих сайтах в сети Интернет:

- 1) www.banki.ru (раздел «Вклады», сервис применим для всех регионов)
- 2) www.sravni.ru (раздел «Вклады», сервис применим для всех регионов)
- 3) www.BankStars.ru (раздел «Вклады», сервис применим для всех регионов)
- 4) другие (их можно найти через поисковые системы).

⁵ Адреса официальных сайтов российских банков можно найти в справочном разделе «Информация по кредитным организациям» на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru), в справочнике по банкам на сайте www.banki.ru либо через поисковые системы.

начисления процентов, порядок получения процентов (причисление к вкладу, выдача наличными, перечисление на счет до востребования или на карточку). Эти параметры определяются банками в договорах и различаются в зависимости от вида банковского вклада.

Расчет банковских процентов по вкладам физических лиц производится банками с использованием:

- фиксированной процентной ставки, когда процентная ставка закреплена в депозитном договоре и не меняется в течение всего срока вклада по договору, либо, когда в договоре определены несколько фиксированных процентных ставок для определенных периодов внутри срока действия договора (например, с 1 по 90 день - 19%, с 91 по 700 день – 7%, а с 700 по 730 день – 19%);
- плавающей процентной ставки, когда установленная по договору ставка может меняться в течение всего срока вклада, в связи с изменением ставки рефинансирования, курса валюты и других факторов, определенных банком в договоре.

Расчет процентов по привлеченным в банковские депозиты средствам производится по формулам расчета процентов. Обратите внимание на то, что приведенные ниже формулы расчетов даны только для демонстрации расчета возможного дохода по вкладам.

Расчет простых процентов. Если по вкладу проценты начисляются один раз в конце срока, то расчет процентного дохода производится по формуле простых процентов:

$$\text{Простой \%} = \text{Сумма} \times \text{Процентная ставка} / 100 \times \text{Дни вклада} / \text{Дни в году}$$

Условный пример расчета процентов. Вклад в сумме 100 000 руб. размещен на срок 180 дней по ставке 12% годовых. Расчет простых процентов по указанной формуле дает результат 5917,81 руб., получаемый следующим образом:

$$100\,000 \text{ руб.} \times 12\% / 100 \times 180 \text{ дней} / 365 \text{ дней} = 5917 \text{ руб. } 81 \text{ коп.}$$

Таким образом, по окончании срока вклада банк вернет вложенную сумму денежных средств с начисленными процентами в общей сумме 105917,81 руб.

Расчет сложных процентов. Если по вкладу проценты начисляются несколько раз в течение срока вклада и начисленные проценты добавляются к сумме вклада

(капитализируются), то для расчета процентного дохода следует применять формулу расчета сложных процентов:

$$\text{Сложный \%} = \text{Сумма} \times (1 + \text{Процентная ставка} / 100 \times \text{Дни вклада} / \text{Дни в году})^N - \text{Сумма}$$

где N – количество периодов начисления процентов.

Условный пример расчета сложных процентов. Банком принят вклад на 6 месяцев в сумме 100 000 руб. с процентной ставкой 12% и ежемесячной капитализацией. Расчет сложных процентов по указанной формуле дает результат 6065 руб. 66 коп., получаемый следующим образом:

$$100\,000 \text{ руб.} \times (1 + 12\% / 100 * 30 / 365)^6 - 100\,000 \text{ руб.} = 6065,66 \text{ руб.}$$

Таким образом, по окончании срока вклада Банк вернет вложенную сумму денежных средств с начисленными процентами в общей сумме 106065,66 руб.

Обратите внимание! Как видно из приведённых примеров расчета простых и сложных процентов, *доходность по вкладам с капитализацией, рассчитанная по формуле сложных процентов, всегда выше, чем по вкладам с простым процентом (начислением процентов в конце срока) при одинаковом сроке вклада.* В первом примере, если деньги пролежат на вкладе не полгода, а год, сумма вклада увеличится на 12,0%, а во втором примере - на 12,5%. Фактическую прибавку в виде процентов за год при наличии капитализации процентов можно рассчитать по формуле: $(100 * (\text{Сумма первоначального вклада} + \text{Проценты за год}) / \text{Сумма первоначального вклада}) - 100$. Эту процентную ставку, учитывающую эффект капитализации процентов, еще называют **эффективной ставкой**, а ставку указанную в договоре, не учитывающую капитализацию, называют **номинальной ставкой**.

Доходность по вкладам с капитализацией тем выше, чем больше количество начислений процентов за срок вклада (например, она будет выше по вкладу с ежемесячной капитализацией, чем по вкладу с ежеквартальной капитализацией при одинаковом сроке вклада и одинаковой номинальной процентной ставке). Самыми выгодными при прочих равных условиях будут вклады с ежедневной капитализацией, которые, надо отметить, встречаются редко.

Самостоятельный расчет процентов по вкладам по вышеопределенным формулам с учетом всех параметров может представлять для неподготовленного человека реальную проблему из-за своей сложности. Кроме того, для точного расчета

суммы процентов к концу срока вклада необходимо отдельно считать сумму за каждый период начисления процентов с учетом фактического количества дней в каждом периоде начисления процентов и в году (в месяце может быть 28-31 день, а в году 365 или 366 дней). Следует также учитывать, что в день открытия вклада проценты на него не начисляются. Поэтому мы рекомендуем для быстроты и удобства рассчитывать доходность по интересующим банковским продуктам с применением так называемых «калькуляторов вкладов»⁶. Кроме того, уже в офисе банка перед открытием вклада Вы можете попросить специалиста банка сделать для вас предварительный расчет процентов по вкладу, чтобы убедиться, что Ваши предварительные расчеты были верны и Вы получите процентный доход по вкладу в той сумме, которую ожидаете.

При определении доходности банковского вклада также **необходимо знать, что с суммы начисленных процентов банк может удержать налог на доход физического лица**⁷, и тогда чистая доходность по вкладу может оказаться меньше ожидаемой.

Полная стоимость вклада

Выбор банковского вклада по критерию доходности можно проводить не только по номинальным и эффективным ставкам, но и по так называемой «полной стоимости вклада». В отличие от номинальной и эффективной ставок полная стоимость вклада (далее ПСВ) показывает совокупную доходность вклада с учетом распределения процентных доходов во времени в период действия договора вклада, а также возможных непроцентных доходов и доходов в натуральной форме, которые могут быть получены от банка при открытии в нем вклада (например, в виде подарка). Тем самым, ПСВ позволяет выбрать самый выгодный вклад с учетом всех получаемых доходов (выгод).

С 1 июня 2014 года все банки должны ежемесячно рассчитывать и размещать на своих сайтах ПСВ. ПСВ рассчитывается по специальной формуле в процентах годовых. Эта формула включает процентные платежи банка, связанные с заключением и исполнением договора банковского вклада с физическим лицом, непроцентные

⁶ Калькулятор вкладов конкретного банка можно поискать на его официальном сайте. Он позволяет по конкретному виду действующего вклада выполнить в режиме реального времени расчет процентов с заданными параметрами вклада (срок, сумма, наличие капитализации и т.д.). На сайтах большинства банков имеется и поддерживается такой автоматизированный сервис для клиентов. Кроме того, в Интернете можно найти и универсальные он-лайн калькуляторы вкладов. Один из наиболее удобных и информативных универсальных он-лай калькуляторов представлен на сайте www.fincalculator.ru К тому же можно скачать его офф-лайн версию на личный компьютер и пользоваться им без подключения к Интернету в любое время.

⁷ Подробнее об этом читайте в разделе 8 «Налогообложение доходов по банковским вкладам» настоящей Памятки.

платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам, а также доходы в натуральной форме, которые банк передает вкладчикам (подарки). Доходы в натуральной форме принимаются в расчет ПСВ исходя из цены их приобретения кредитными организациями, а в случае отсутствия затрат на приобретение – исходя из их рыночной цены. ПСВ рассчитывается по всем срочным вкладам с разбивкой по трем валютам (рубль, доллар, евро) и шести срокам привлечения вклада (до востребования, до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до года, от года до трех лет, на срок свыше трех лет). Полученные значения публикуются на официальном сайте кредитной организации в виде трёх таблиц установленного образца⁸.

Публикуемые банками таблицы с информацией о полной стоимости вкладов могут анализироваться вкладчиками в динамике как для определения направления изменений доходности вкладов в одном банке, так и для выявления разницы в доходности вкладов двух и более банков и определения банков, предлагающих вклады по максимальной полной стоимости.

4. Выбор и оценка надежности банка

В первую очередь, необходимо убедиться, что организация, в которой Вы собираетесь сделать вклад, является банком – участником системы страхования вкладов. Некоторые недобросовестные организации маскируются под банки, предлагают высокие проценты для привлечения сбережений от населения и умалчивают об отсутствии гарантий их возврата.

Банк, имеющий право открывать банковские вклады, обязан иметь для этого лицензию Банка России на привлечение вкладов населения и быть участником системы обязательного страхования вкладов. Получить достоверную информацию о наличии у банка действующей лицензии Банка России на привлечение вкладов и об его участии в системе страхования вкладов можно на сайте Банка России (по адресу: www.cbr.ru, раздел «Информация по кредитным организациям») и на сайте Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по адресу: www.asv.org.ru, раздел «Справочник вкладчика»). Обратите внимание на то, что в банке и в его офисах должны быть вывешены копии лицензии Банка России на

⁸ Подробный порядок расчета и раскрытия полной стоимости вкладов определен в Указании Банка России от 27.02.2014 №3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

привлечение вкладов и сертификат государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Выбрав подходящий банк и вид вклада, необходимо посетить офис банка. Адреса офисов банка можно найти на сайте банка.

Если офис банка открылся совсем недавно, то необходимо убедиться, что новый офис банка по указанному адресу является официальным зарегистрированным офисом банка. Это можно проверить на официальном сайте банка (посмотреть в разделе, в котором представлена информация об офисах банка в регионах), а адрес сайта банка можно найти на сайте Банка России (по адресу: www.cbr.ru, раздел «Информация по кредитным организациям»).

Одним из важных критериев выбора банка должен быть уровень сервиса. Сотрудники банка не должны оставлять без внимания ни один вопрос потенциального клиента; разъяснять все положения договора, которые могут иметь разные толкования. Мнение о качестве обслуживания можно получить, посетив офисы банка, или изучив отзывы других клиентов, публикуемые в Интернете⁹.

5. Система страхования банковских вкладов

Вклады физических лиц в банках Российской Федерации подлежат обязательному страхованию в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»¹⁰. Система страхования вкладов в банках позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить страховое возмещение. **Страховым случаем** являются одно из следующих событий:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Застрахованными являются денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского

⁹ В частности, рекомендуем ознакомиться с «Народным рейтингом» банков и отзывами их клиентов, на которых основан этот рейтинг, на сайте www.banki.ru

¹⁰ На основании Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

вклада или договора банковского счёта, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в т.ч. на следующих банковских вкладах и счетах:

- срочные вклады и вклады до востребования физических лиц, включая валютные вклады;
- текущие счета физических лиц, используемые для расчетов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии, стипендии и т.д.;
- счета индивидуальных предпринимателей (для страховых случаев, наступивших после 01.01.2014).

Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- размещенные на обезличенных металлических счетах (вклады в драгоценных металлах);
- денежные переводы без открытия счета;
- электронные денежные средства;
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу.

В настоящее время возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более **1 млн 400 тыс. рублей**¹¹. Причем к сумме вкладов прибавляются проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового

¹¹ Максимальная сумма страхового возмещения увеличена с 700 тыс. руб. до 1400 тыс. руб. с 1 января 2015 года Федеральным законом от 29.12.2014 N 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

случая. Поэтому рекомендуем размещать в одном банке вклад, величина которого с учетом причитающихся процентов не превысит максимальный размер страхового возмещения (1 400 тыс. руб.), то есть страховая выплата покроет и сумму вклада, и начисленные на нее проценты.

Для получения возмещения по вкладам необходимо обратиться с паспортом в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» или в один из банков-агентов, которые назначаются для выплат возмещений по вкладам (информация об этом публикуется в прессе и на сайте Агентства). Выплаты производятся, как правило, через 14 дней со дня наступления страхового случая.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладу, сохраняет право требования к данному банку на возмещение части суммы, превышающей 1 400 тысяч рублей. При этом в соответствии с п.2 статьи Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» **требования вкладчиков в части, превышающей размер предусмотренного Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" страхового возмещения не более чем на 300 тысяч рублей, удовлетворяются до удовлетворения иных требований кредиторов первой очереди.** Таким образом, вкладчики, имевшие вклад на сумму более 1 млн 400 тыс. руб., гарантированно получают 1 млн 400 тыс. руб. в виде страховой выплаты через 14 дней после наступления страхового случая. И потом, в ходе конкурсного производства, они могут получить еще до 300 тыс. руб. раньше всех кредиторов. Остальные требования, превышающие 1 млн 700 тыс. руб., будут удовлетворяться одновременно с требованиями кредиторов последней очереди, если, конечно, в конкурсной массе к тому времени останутся средства.

Внимание! В случае, когда вносимый вклад превышает сумму в 1 млн 400 тыс. рублей, возникает риск неполучения превышающей суммы при наступлении страхового случая! Для того, чтобы этого не произошло можно сделать следующее:

- разделить сумму на части, не превышающие 1 млн 400 тыс. рублей, и оформить вклады на разные лица (членов семей, родственников) в одном банке;
- разделить сумму на части, не превышающие 1 млн 400 тыс. рублей, и оформить вклады на одно лицо в разных банках.

Вместе с тем, эти действия в зависимости от условий вклада могут привести к снижению доходности.

6. Заключение и продление договора банковского вклада

Открытие банковского вклада осуществляется путем заключения договора банковского вклада между банком и вкладчиком. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной при следующих условиях:

- подписание клиентом и банком договора банковского вклада;
- подписанием клиентом заявления о согласии (акцепте) с правилами и условиями размещения вкладов в банке (офертой банка);
- выдача банком сберегательной книжки или сберегательного сертификата либо другого документа, отвечающего требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством и сложившейся в соответствии с ним банковской практикой.

Сберегательная книжка является документом, удостоверяющим право вкладчика распоряжаться вкладом. При предъявлении вкладчиком сберегательной книжки работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денежных средств на счёте по вкладу по состоянию на текущий момент.

При оформлении банковского вклада не спешите подписывать документы! Перед подписанием договора тщательно изучите его. Обратите внимание на условия договора, порядок начисления и выплаты процентов на вклад, права и обязанности сторон. Уточните вид Вашего вклада и убедитесь, что он относится к застрахованным. Внимательно проверьте правильность написания Вашего имени, паспортных данных и почтового адреса, кроме того, всегда сообщайте банку об изменениях Ваших персональных данных – это позволит без проблем найти Вас в числе вкладчиков при возможной выплате страховки, а также доставить Вам необходимую информацию по почте.

После открытия вклада вкладчик должен получить на руки в зависимости от вида вклада подтверждающие документы из следующего перечня:

- экземпляр договора банковского вклада или заявление о согласии (акцепте) с правилами и условиями размещения вкладов в банке (офертой банка);
- сберегательную книжку (если ее открытие и ведение предусмотрено по вкладному продукту);
- сберегательный сертификат (при выборе соответствующего банковского продукта);

- приходный ордер, подтверждающий внесение определенной суммы денег на банковский счёт.

Все полученные при оформлении вклада документы необходимо хранить до момента возврата денежных средств по условиям договора (закрытия договора). Также они могут пригодиться для налоговых целей (заполнения и подтверждения налоговой декларации, оспаривания суммы налога, удержанного банком с процентного дохода по вкладам¹², если была допущена ошибка).

В случае если по истечении срока вклада Вы не забрали деньги, банк без предварительного уведомления продлевает договор на такой же срок, но на тех условиях и под ту процентную ставку, которые действуют по данному виду вкладов на момент продления договора. Если в договоре банковского вклада не оговорены условия его продления, то договор продлевается на условиях вклада до востребования в этом банке.

В случае утраты Вашего экземпляра договора банковского вклада необходимо обратиться в офис банка, где заключали договор. Копия договора может быть предоставлена бесплатно или за определённую плату. Размер платы должен быть соразмерен расходам банка на изготовление копии. В любом случае утрата личного экземпляра договора не влечёт никаких изменений в обязательствах между Вами и банком.

7. Право на досрочный возврат банковского вклада

Важно знать, что по срочному вкладу так же, как и по вкладу до востребования, согласно статье 837 Гражданского кодекса Российской Федерации вкладчик имеет право потребовать вернуть ему всю сумму вклада в любой момент в период действия договора банковского вклада и после его завершения. Любые условия договора банковского вклада, запрещающие забирать деньги со вклада по первому требованию вкладчика, и любые временные ограничения на получение денежных средств со вклада (например, ограничение по сумме, которую можно снять со вклада за день, неделю и пр.), которые могут вводиться банками при неблагоприятных обстоятельствах, являются незаконными.

В случае если банк отказал Вам в возврате денежных средств по вкладу по первому требованию или вернул лишь часть средств, Вы можете зафиксировать этот

¹² Действующий порядок налогообложения доходов по банковским вкладам изложен в разделе 8 «Налогообложение доходов по банковским вкладам» настоящей Памятки.

факт и в судебном порядке добиваться от Банка возмещения материального и морального ущерба, который банк нанес Вам в результате неправомерных действий. Разумеется, для суда потребуются предусмотренные законом доказательства, подтверждающие как отказ банка от возврата средств со вклада, так и причиненный Вам ущерб. По этому вопросу рекомендуется проконсультироваться с юристами.

Обратите внимание, что при досрочном возврате денег, размещенных на срочном вкладе, банки, как правило (если не в договоре не определены льготные условия расторжения договора), выплачивают доход за фактическое время нахождения денежных средств на вкладе по ставке «до востребования», которая существенно ниже ставок по срочным вкладам. То есть Вы теряете в этом случае основную часть процентного дохода.

8. Налогообложение доходов по банковским вкладам

В соответствии со статьей 214.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладам в банках, в том числе по вкладам в драгоценных металлах, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в случаях, если процентная ставка по вкладу превышала:

- по рублевым вкладам – действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, в течение периода начисления процентов¹³;

- по вкладам в иностранной валюте – девять процентов годовых.

Если процентная ставка по договору банковского вклада весь период его действия не превышала указанные ставки, то налог не уплачивается. Налогооблагаемая часть процентного дохода по вкладу определяется как разница между суммой процентов, посчитанных по ставке договора, и суммой процентов, посчитанных по ставке рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, для рублевых вкладов (по ставке 9% для валютных вкладов).

Согласно п.27 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации вне зависимости от того, как изменилась ставка рефинансирования во время действия вклада, для вкладов сроком до трех лет важно только то, какая ставка рефинансирования была на момент заключения или пролонгации договора. Если в

¹³ В случае изменения ставки рефинансирования Банка России при определении налоговой базы применяется новая ставка рефинансирования с даты ее установления.

этот момент банк предлагал ставку, не подпадающую под налогообложение, то и платить государству ничего не придется (за исключением случаев, когда ставка в период действия договора повышалась).

Внимание! В период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года введен временный льготный порядок налогообложения доходов по рублевым вкладам¹⁴. В этот период не облагаются налогом рублевые вклады, по которым процентная ставка не превышает действующую ставку рефинансирования Банка России на десять процентных пунктов, то есть не превышает 18,25% годовых (при текущей ставке рефинансирования 8,25%).

Ставка налога, применяемая к налогооблагаемой части процентного дохода, составляет:

- 35% - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации,
- 30% - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Пример расчета. Сумма вклада 100 000 рублей внесена гражданином Российской Федерации на вклад на срок 1 год под 16% годовых. Ставка рефинансирования Банка России в период действия этого договора банковского вклада составляла 8%. Тогда налогооблагаемая часть дохода по вкладу составит: $100\,000 \text{ руб.} \times (16\% - (8\% + 5\%)) / 100 = 3000 \text{ руб.}$, а размер уплачиваемого налога составит: $3000 \text{ руб.} \times 35\% / 100 = 1050 \text{ руб.}$

Налогообложение производится в момент выплаты процентов по вкладу. Данный налог исчисляет и удерживает банк, в котором открыт вклад, как налоговый агент. Клиент получает проценты за вычетом налога.

Доходы, полученные в виде процентов по вкладам в драгоценных металлах, облагаются налогом на доходы физических лиц в полном объеме по ставке 13%. Доход от роста рыночных котировок на драгоценный металл при выдаче денежных средств со вклада менее чем через 3 года после его открытия, уменьшенный на сумму имущественного налогового вычета, облагается налогом по ставке 13%. Исчисляет и уплачивает налог сам клиент.

¹⁴ Данный порядок определен Федеральным законом от 29.12.2014 №462-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 74-1 части первой и статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»

9. Оформление доверенности к банковскому вкладу

Право распоряжаться денежными средствами на банковском вкладе может быть передано по доверенности, которую можно оформить непосредственно в банке.

Обратите внимание, что действие доверенности к банковскому вкладу прекращается в случае смерти вкладчика. Поэтому в этом случае банк вправе отказать лицу, имеющему доверенность на распоряжение банковским вкладом, в совершении каких-либо операций по вкладу.

10. Наследование банковского вклада

Вклад может быть унаследован **по завещанию** вкладчика или **по закону**.

Права на денежные средства, внесённые гражданином во вклад или находящиеся на любом другом его счёте в банке, могут быть завещаны им посредством **совершения завещания** или **завещательного распоряжения**.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банках наследодатели могут совершить бесплатно в том банке (офисе банка), в котором оформлен договор банковского вклада. Денежные средства по завещательному распоряжению можно получить при предъявлении свидетельства о праве на наследство (выдается нотариусом).

Наследник, которому завещаны денежные средства во вкладах или на счетах в банках, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить с них средства, необходимые для похорон (сумма выдаваемых средств не может превышать 40 000 рублей).

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-84-77

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА О РАЗМЕЩЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ БАНКАМИ

Привлечение сбережений граждан, помимо банков, на законных основаниях осуществляют следующие участники финансовых рынков:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- микрофинансовые организации;
- кредитные потребительские кооперативы;
- жилищные накопительные кооперативы.

Что стоит помнить и знать при вложении средств в указанные организации? Прежде всего, что в отличие от банковских вкладов (которые застрахованы государством в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»), вложения в перечисленные организации государство не страхует и в случае прекращения деятельности или иных обстоятельств возврат внесенных денежных средств не гарантирует. Банк России не является вышестоящей организацией по отношению к данным организациям и не несет ответственность по их обязательствам перед клиентами. Вопросы неисполнения сторонами договорных обязательств решаются в судебном порядке.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ). Полный перечень нормативно-правовых документов, регулирующих данную сферу, размещен на сайте Банка России (www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки»).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг – это: брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами и т.д. Их деятельность с точки зрения простого гражданина может представлять интерес как способ вложения денежных средств с целью извлечения прибыли, однако эта сфера профессионалов, а не любителей.

Заработать на ценных бумагах (акции, облигации) можно несколькими способами. Первый и самый простой способ - *иметь ценные бумаги и получать с них*

дивиденды, довольствуясь этим источником дохода. Второй способ – это *принимать участие в торгах на фондовом рынке* (рынке ценных бумаг), покупая и продавая акции (так же, как товар на рынке: купил подешевле, продал подороже). Но данный способ зарабатывания средств весьма не прост. На бирже работают брокерские конторы, самостоятельно купить ценные бумаги непрофессионал не может. Доступ к ним открыт только брокерам, имеющим лицензию Банка России (реестр брокеров - сайт Банка России www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки»). Поэтому гражданин, желающий научиться торговать на рынке ценных бумаг, может заключить с брокерской конторой договор на брокерское обслуживание, в рамках которого брокер сформирует портфель ценных бумаг. Брокерские конторы начинают работать с клиентами, имеющими средства от нескольких десятков тысяч рублей. Гражданин волен выбрать самостоятельно: передать портфель в доверительное управление брокерской компании или управлять им сам, но с помощью брокеров. И в том, и в другом случае брокерская контора берет вознаграждение в процентах от прибыли. Следует особо обратить внимание, что торговля на фондовом рынке имеет весомые риски, главный из которых – изменение рыночной стоимости акции в неблагоприятную для ее владельца сторону, цены на акции могут не только расти, но и падать, поскольку цены на фондовом рынке подвержены каждодневным колебаниям. Никто не гарантирует доходности от вложения средств и сохранности самих вложенных средств.

Следующий способ вложения денежных средств с целью извлечения прибыли, это *вложение средств в паевой инвестиционный фонд (ПИФ)*, т.е. объединение средств граждан (инвесторов), переданное в доверительное управление управляющей компании в рамках Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». Обращаем внимание, что ПИФ не является юридическим лицом. ПИФ должен иметь название. ПИФом управляет управляющая компания.

Вкладывая деньги в ПИФы и иные похожие схемы, гражданин поручает и доверяет управление собственными средствами другим лицам за вознаграждение, которое составляет несколько процентов в год от суммы внесенных средств. В отличие от банка, ПИФ не гарантирует постоянной и определенной доходности: можно как получить высокий доход, так и понести серьезные финансовые потери.

Причем высокая доходность ПИФа в прошлом не гарантирует высокую доходность в будущем. Минимальные суммы, которые можно вложить в ПИФ, могут начинаться от нескольких тысяч рублей.

В случае, если капитал достаточно велик, можно рассмотреть вариант доверительного управления. Многие инвестиционные компании и банки предоставляют услуги управления капиталом на фондовом рынке. Правда, капитал должен быть значительным, чтобы заинтересовать их, минимальные суммы от 50 до 500 тысяч долларов.

Микрофинансовые организации (МФО). Основной закон, регулирующий деятельность МФО – Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ). Полный перечень нормативно-правовых документов, регулирующих данную сферу, размещен на сайте Банка России (www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки»). МФО – это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества (акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью), внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций (сайт Банка России www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки»). Для ведения деятельности МФО лицензия не требуется.

В соответствии со ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ МФО вправе привлекать денежные средства в виде займов (кредитов), добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах, от лиц, являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) МФО; от граждан в рамках заключенного с МФО договора займа на сумму 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей и более (при условии, что сумма основного долга МФО перед таким займодавцем не должна составлять менее 1 500 000 рублей в течение всего срока действия указанного договора); от граждан, приобретающих облигации МФО номинальной стоимостью более 1 500 000 рублей каждая, а также граждан, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с

законодательством о рынке ценных бумаг и приобретающих облигации МФО, предназначенные для квалифицированных инвесторов (п. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ).

Дополнительно информируем, что в соответствии со ст. 38 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» государством предусмотрена только система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. В соответствии со ст. 13 Федерального закона № 151-ФЗ, МФО вправе страховать возникающие в их деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в страховых организациях. Установленная в законе формулировка не обязывает МФО страховать риски в страховых организациях, и не предусматривает гарантированного государством возврата вложенных денежных средств.

Кредитные потребительские кооперативы (КПК). Основной закон, регулирующий деятельность КПК – Федеральный закон от 02.07.2010 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ). Полный перечень нормативно-правовых документов, регулирующих данную сферу, размещен на сайте Банка России (www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки»).

КПК – это добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов КПК (пайщиков). КПК обязаны быть членами саморегулируемой организации (за исключением КПК второго уровня). Государственный реестр ведет Банк России, представлен на сайте www.cbr.ru (раздел «Финансовые рынки»). Членство в КПК подразумевает внесение взносов, т.е. денежных средств, необходимых для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива. Взносы делятся на: членские (вносятся на покрытие расходов КПК), паевые (передаются в собственность КПК для осуществления деятельности в рамках Федерального закона № 190-ФЗ и для формирования паенакопления члена КПК), а также другие взносы – вступительный, дополнительный членский и т.д. По итогам деятельности за финансовый год членам КПК могут начисляться денежные средства за счет доходов КПК, они распределяются

пропорционально суммам паевых взносов членов кооператива.

КПК вправе привлекать денежные средства членов кооператива на основании договоров передачи личных сбережений на условиях возвратности, платности, срочности. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы должен заключаться в письменной форме, а также содержать условие о досрочном возврате денежных средств. Условия договора передачи личных сбережений должны быть определены в положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК, принятом общим собранием членов КПК.

Важно знать, что члены КПК несут солидарно-субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива, т.е. в случае, предъявления требований к КПК (убыточности его деятельности), обязательства по удовлетворению требований распределяются между членами кооператива в рамках своих паенакоплений.

Как и в ситуации с МФО, государство не гарантирует возврата вложенных денежных средств в КПК.

Жилищные накопительные кооперативы (ЖНК). Основной закон, регулирующий деятельность КПК – Федеральный закон от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах». Полный перечень нормативно-правовых документов, регулирующих данную сферу, размещен на сайте Банка России (www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки»). ЖНК – это потребительский кооператив, созданный как добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения членами кооператива паевых взносов, т.е. деятельность ЖНК направлена на консолидацию усилий (денежных средств) членов кооператива для строительства/ приобретения членам кооператива жилья. Государственный реестр ведет Банк России, представлен на сайте www.cbr.ru (раздел «Финансовые рынки»). ЖНК не вправе осуществлять иную деятельность кроме привлечения и использования денежных средств граждан – членов кооператива на строительство/ приобретение жилья. ЖНК отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Члены кооператива несут риск убытков, связанных с деятельностью ЖНК, в пределах своих паенакоплений.

В рамках разговора о вложении денежных средств с целью получения прибыли, следует упомянуть про Форекс. Банк России и его территориальные подразделения не осуществляют регулирование, контроль и надзор за организации, работающие на рынке Форекс, и не имеют полномочий вмешиваться в их деятельность.

Рынок Форекс (Forex, от англ. foreign exchange – обмен иностранной валюты) является рынком внебанковского обмена валют по свободным ценам, где котировки формируются без ограничений или фиксированных значений. Данный рынок не является биржей или иным организатором торговли в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 №325-ФЗ «Об организованных торгах» и Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон №39-ФЗ). В настоящее время отношения, связанные с деятельностью по привлечению денежных средств для осуществления операций на рынке Forex не отрегулированы законодательством Российской Федерации и не регулируются нормативно-правовыми актами Банка России. В Государственной Думе Российской Федерации находятся на рассмотрении поправки в Федеральный закон №39-ФЗ, регулирующие дилерскую деятельность на рынке Forex.

В соответствии с разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации (письмо от 23.06.2005 №03-03-04/2/12) сделки с валютой на рынке Forex являются биржевыми играми, а биржевые игры, как разновидность игр и пари, относятся в соответствии гражданским законодательством к рисковому (алеаторным) сделкам, осуществляемым участниками игр и пари на свой страх и риск. Согласно ст.1062 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) требования граждан и юридических лиц, связанные с организацией игр и пари или с участием в них, не подлежат судебной защите, за исключением требований лиц, принявших участие в играх или пари под влиянием обмана, насилия, угрозы или иных негативных факторов.

В продолжение разговора о способах вложения средств с целью извлечения прибыли, еще следует упомянуть о приобретении недвижимости и покупке цветных

металлов. Грамотные вложения в недвижимость редко оборачиваются убытками. Вложенным деньгам не грозят инфляция и девальвация. Еще можно сдавать недвижимость в аренду и получать за это деньги, или покупать и перепродавать объекты недвижимости, зарабатывая на разнице цен. Вместе с тем, в последнее время участились попытки государства ограничить спекулятивные операции с недвижимостью. Для этого планируется введение изменений в налоговое законодательство для того, чтобы сделать такие операции крайне невыгодными (повышенный налог на всю недвижимость кроме единственной, высокие ставки налога от суммы продажи недвижимости независимо от срока владения ею и др.).

Приобретение драгоценных металлов, в настоящее время сложно отнести к высокодоходному способу сохранения и преумножения денежных средств, потому что цена на золото нестабильна. Но низкой стоимостью драгоценных металлов не будет никогда. Дома такие ценности хранить не рекомендуется, поэтому следует учесть расходы на хранение (например, в банковской ячейке). Необязательно покупать слиток - существуют обезличенные металлические счета (ОМС). Деньги при ОМС пересчитывают по весу металла. ОМС не облагаются НДС, однако не попадают под страхование вкладов физических лиц в банках в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Вышеперечисленные организации и операции - это законные формы финансовых организаций, работающих на российском рынке.

Однако обращаем ваше внимание, что среди многообразия финансовых структур иногда попадаются мошенники, которые ставят себе задачу незаконного завладения средствами граждан.

В рамках настоящей памятки приведем примеры мошеннических схем, действующих в настоящее время на территории Российской Федерации (в соответствии с классификацией, разработанной Центром компетенции по краудсорсингу Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации):

1. Проекты, не скрывающие, что они являются финансовыми мошенниками. Как правило, такие проекты организованы на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/ вкладчика) формируется за счет инвестиций/ вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких структур довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие интернет-пространства, которое по расчетам организаторов схемы должно позволить еще долгие годы привлекать новых участников и тем самым «зарабатывать» деньги. Классическим примером такого рода мошеннических схем является проект МММ.

2. Финансовые мошенники, позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заемщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% от общей суммы.

3. Различного рода проекты, работающие под видом МФО, КПК, ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путем продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и желающих дать займы.

4. Финансовые мошенники, предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и МФО. Схема деятельности данной финансовой пирамиды заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, в сумме составляющие около 30% от суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или МФО всю сумму обязательств клиента. Данный вид финансового мошенничества является наиболее опасным, так как при крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям.

5. Разновидностью финансовых мошенников является деятельность псевдо-профессиональных участников рынка ценных бумаг, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на валютном рынке.

Следует обратить внимание, что до вступления в договорные отношения с организацией, привлекающей денежные средства, следует проверить законность ее деятельности, разобраться в ее организационно-правовой структуре, проконсультироваться со знакомыми юристами, финансистами или обратиться письменно с вопросом о законности деятельности организации, привлекающей денежные средства граждан через интернет-приемную Банка России на сайте www.cbr.ru. Подобные обращения граждан неоднократно помогли выявить мошеннические структуры и начать работы по противодействию их деятельности.

Если свершился факт внесения денежных средств в организацию, оказавшуюся мошеннической структурой, следует обращаться в правоохранительные органы для проведения проверки деятельности организации и принятия соответствующих мер.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-60-56

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ВСЕ ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Платежная карта в мире уже давно превратилась в важнейший инструмент не только банковской системы, но и повседневной жизни. Очевидно, что переход к цивилизованному денежному обращению в России предполагает превращение платежных карт в общепризнанный инструмент жизнедеятельности человека.

Преимущества, связанные с использованием платежных карт, очевидны. Это, в первую очередь, уменьшение риска потери денег, устранение риска традиционных форм хищения, льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса.

Данная брошюра предназначена тем, у кого никогда раньше не было платежной карты, или тем, кто решил приобрести еще одну платежную карту, и не может определиться с выбором. Прочитав брошюру, вы узнаете, каких видов бывают платежные карты и на каких клиентов ориентирован каждый вид, какие достоинства и недостатки присущи платежным картам. Кроме того, брошюра поможет определить критерии, по которым стоит выбирать банк для выпуска платежных карт, и даст советы по соблюдению безопасности при их использовании.

Что необходимо знать при выборе платежной карты

Платежная карта - лучший помощник в решении вопросов, связанных с наличными деньгами. Она избавляет от необходимости посещения банка и позволяет провести все основные операции: снять наличные, осуществить перечисления и оплатить покупки.

Платежные карты прочно вошли в нашу жизнь. С их помощью выплачиваются зарплаты, выдаются кредиты. Однако большинство жителей республики до сих пор не знают обо всех возможностях платежных карт, предпочитая просто снимать с них деньги в банкоматах.



Платежные карты по способу распоряжения счетом делятся на два вида: кредитные и дебетовые (расчетные). Отличие простое. **На кредитной карте** - деньги заемные, которые предоставил банк. На **дебетовой (расчетной) карте** - свои. При оплате дебетовой картой деньги снимают напрямую с вашего личного счета, при этом кредитная линия не используется.

Кредитная карта работает по принципу «покупаешь сейчас – платишь позже», а дебетовая – «покупаешь и платишь прямо сейчас».

Кроме того, кредитные организации выпускают предоплаченные карты, которые удостоверяют право требования ее держателя к кредитной организации- эмитенту по оплате товаров или выдаче наличных денежных средств.

Дебетовые (расчетные) карты

Вот что нужно знать о дебетовых (расчетных) картах в первую очередь.

Дебетовая (расчетная) карта прикреплена к вашему текущему счету. Каждый раз, когда вы используете дебетовую (расчетную) карту для снятия наличных денежных средств или для оплаты покупки в магазине, деньги автоматически снимаются с вашего текущего счета. Дебетовую карту можно использовать только в пределах имеющихся на вашем счете свободных средств. Необходимо помнить, что операция по оплате покупки будет завершена успешно только в том случае, если у вас достаточно средств на счете.

Дебетовая карта с овердрафтом

Многие банки, выдавая дебетовые карты в рамках «зарплатных» проектов, предоставляют их владельцам краткосрочный кредит-овердрафт. Данный кредит предоставляется банком под поручительство компании-работодателя, которая является гарантом погашения задолженности. Лимит овердрафта устанавливается компанией - работодателем для каждого сотрудника в зависимости от его среднемесячной заработной платы. Кредитная организация удержит с Вас комиссию – проценты за пользование денежными средствами банка. Погашение задолженности по овердрафту производится банком автоматически в безакцептном порядке в день любых поступлений денежных средств на счет сотрудника. В отличие от кредитной

карты, размер кредитного лимита карты с овердрафтом обычно невелик, а сам кредит предоставляется не более чем на месяц.

При выборе дебетовой карты внимание следует обратить на следующие характеристики: стоимость годового обслуживания и перевыпуска карт, комиссия за снятие наличных денежных средств, возможность выпуска дополнительных карт к одному счету.

Все платежные карты делятся по категориям: например международные карты- Visa Electron/ MasterCard Maestro, Visa Classic/ MasterCard Standard, Visa Gold/ MasterCard Gold, Visa Platinum/ MasterCard Platinum.

Меньше всего придется платить за годовое обслуживание карты Visa Electron/ MasterCard Maestro. Но и возможностей вы получите по минимуму - снять деньги в банкомате и расплатиться в магазине. Эти платежные карты – самые дешевые, поскольку банки по ним практически не несут никаких рисков - оплата допускается только после обязательной авторизации (электронной проверки счета). Наличные деньги по карте Visa Electron за границей снять не удастся – можно только оплатить покупку.

С картами Visa Classic/ MasterCard Standard вы получите весь набор платежных функций: оплата товаров и услуг в торгово-сервисной сети, а также в Интернете, получение наличных денежных средств в банкоматах и банковских учреждениях в России и за рубежом. Вдобавок есть возможность бронировать билеты, номера в отелях, заказывать аренду автомобиля по телефону без предъявления карты.

Карты категории Gold и Platinum имеют все плюсы Visa Classic/ MasterCard Standard. Кроме того, за рубежом владелец таких карт может воспользоваться дополнительными услугами: экстренная медицинская и юридическая помощь, квалифицированная поддержка в случае утери или кражи карты, специальные предложения и скидки в ресторанах, отелях, пунктах проката автомобиля и т.п.

Информацию о всех действующих специальных предложениях по премиальным платежным картам международных платежных систем вы можете уточнить на интернет сайтах компаний (например, www.visapremium.ru, www.mastercard.com/ru).

При проведении операций в банкоматах необходимо помнить о комиссии за снятие наличных. Если вы получаете деньги с дебетовой карты в банкомате своего

банка (т.е. банка, выпустившего карту), никаких платежей с Вас не возьмут. Но если Вы обратились к банкомату чужого банка, готовьтесь за это заплатить. В среднем комиссия составляет 1-3% от снимаемой суммы, минимальная сумма составит 100 рублей. При этом в магазинах, ресторанах или отелях можно расплатиться картой совершенно бесплатно.

Если Вы снимаете деньги с платежной карты за границей в местной валюте, с Вас взимается комиссия Вашего банка и происходит конвертация. При этом конвертация через карту выгоднее обмена валют в кассе банка, так как иностранные банки, как правило, берут за конверсию в кассе достаточно высокий процент от суммы операции плюс плату за ее проведение.

Одновременно, перед выездом за границу необходимо уведомить об этом банк, выпустивший Вашу платежную карту, с целью исключения возможной блокировки операций со стороны кредитной организации, которая может расценить данные операции как мошеннические.

В случае если операция с использованием платежной карты совершалась в валюте отличной от валюты банковского счета, возможно несоответствие суммы операции, совершаемой с использованием платежной карты, и суммы денежных средств, списанных с банковского счета клиента по данной операции. Поскольку отражение операций по банковскому счету осуществляется на основании подтверждающих операции документов, день поступления которых в кредитную организацию может не совпадать с днем совершения клиентом операции. При этом за счет изменения курсов валют (кросс-курсов) возможно изменение размера суммы денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета по операции, совершенной в валюте, отличной от валюты банковского счета.

Почти все платежные карты являются именными. И никто, кроме владельца, не имеет права ею пользоваться. Чтобы к Вашему счету имел доступ кто-то еще, можно выпустить дополнительную карту. Владелец основной карты может установить лимит, в рамках которого сможет проводить операции держатель дополнительной карты.

Чтобы совершать покупки через Интернет, лучше всего использовать специальную карту, такие продукты есть и у Visa, и у MasterCard (Visa Virtuon, MasterCard Virtuon). В отличие от классических платежных карт виртуальные карты

позволяют сделать платежи по оплате товаров и услуг более безопасными, поскольку нет необходимости ввода на сайте данных своей дебетовой или кредитной карты, например, номера карты.

В последнее время появилась возможность приобретения «виртуальных prepaid карт» в банкоматах кредитных организаций, а также за наличные деньги в платежных терминалах, указав номер своего мобильного телефона, на который будет направлено сообщение СМС с номером карты, сроком ее действия и защитным кодом. Максимальная стоимость приобретаемой карты составляет 15 тыс. рублей, минимальная – 300 руб. Как правило, срок действия такой карты составляет 3-6 месяцев.

«Социальная карта»

Платежные карты используются для реализации проектов в социальной сфере. На территории Российской Федерации запущен проект **«Универсальная электронная карта»**.

Карта представляет собой многофункциональную именную платежную карту, которая помимо платежного банковского приложения может быть использована для получения доступа к государственным и муниципальным информационным ресурсам, при взаимодействии гражданина и государства.

Основной целью проекта «Универсальная электронная карта»¹ является внедрение единой системы предоставления идентификационных, авторизационных, платежных и учётных сервисов в сфере социального обслуживания населения и предоставления государственных услуг в электронном виде (в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 октября 2009 №1555-р) посредством универсальных электронных карт.

Выпуск и выдача УЭК бесплатны для всех граждан Российской Федерации. Распространение универсальных электронных карт гражданам началось с января 2013 года. Карта снабжена электронным чипом, магнитной полосой, содержит номер СНИЛС (используется Пенсионным фондом), фотографию и другие персональные данные владельца.



¹ Более подробная информация на сайте www.uecard.ru

Банк обеспечивает работу платежного приложения карты. Платёжный сервис позволяет использовать универсальную электронную карту в качестве обычной банковской карты. Помимо платежного, карта включает идентификационное приложение, обеспечивающее доступ к сервису информирования интернет-портала государственных и муниципальных услуг.

Реализация функций УЭК обеспечивается двумя электронными приложениями – федеральным электронным идентификационным и электронным банковским.

Федеральное электронное идентификационное приложение содержит:

- область идентификационных данных (Ф.И.О., пол, место и дата рождения пользователя, срок действия карты);
- области данных государственных внебюджетных фондов Российской Федерации (страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) и номер полиса обязательного медицинского страхования (ОМС)).

Электронное банковское приложение содержит данные, необходимые для осуществления банковских операций в платежной системе «Универсальная электронная карта» и позволяет использовать УЭК как полноценный платежный

инструмент на территории Российской Федерации для оплаты государственных и муниципальных услуг, товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и сети Интернет.

Платежный сервис обеспечивается платежным продуктом ПРО100, что позволяет эффективно использовать УЭК при предоставлении государственных и муниципальных услуг и гарантирует надежность и безопасность операций, связанных с использованием данных пользователя.

Аналогами УЭК являются «Социальная карта москвича» и «Социальная карта Республики Башкортостан», действующие на территории субъектов Российской Федерации.

Кредитные карты

Главное отличие кредитной карты от других форм оплаты заключается в том, что не нужно вносить в банк собственные денежные средства и даже открывать счет в банке. Вы просто пользуетесь деньгами банка и возвращаете задолженность в течение удобного для вас срока и удобным для вас способом. Сумма займа, которую одобрил ваш эмитент (то есть банк, который с Вами работает), определяется вашей личной кредитной историей, доходом, долговыми обязательствами, а также вашей платежеспособностью. Вы можете пользоваться банковским кредитом, но при этом должны помнить, что Вам придется выплатить банку комиссии и проценты за пользование кредитом, если вы не оплатите всей суммы займа в срок до истечения льготного периода.

При оформлении кредитной карты необходимо помнить, что существует такое понятие как льготный период. Льготный период кредитования – удобная услуга, которую банки предлагают по большинству кредитных карт. Фактически это отсрочка погашения кредита после его использования. Вы не платите проценты по кредиту, если вовремя возвращаете банку долг. Действие льготного периода отсчитывается с того момента, когда вы первый раз расплатились картой. Бывают разные сроки льготных периодов – обычно от 50 до 100 дней.

Кредитная карта, прежде всего, предназначена для оплаты покупок, но также позволяет снять наличные деньги. При снятии наличных денежных средств с

использованием кредитной карты комиссию с вас возьмут в любом банке. Если вы снимаете наличные денежные средства по кредитной карте, то банк может применять другую схему начисления процентов, назначать более высокие ставки и отменять льготный период. Узнайте поподробнее в своём банке о тарифах на снятие наличных и о процентах по кредиту, исчисляемых банком на сумму снятых наличных денежных средств.

Банки применяют разные тарифные планы: они могут отличаться процентной ставкой по кредиту, методом начисления процентов, платой за годовое обслуживание и схемой возврата кредита. Чтобы оценить плюсы и минусы использования кредитных карт, Вам необходимо, в первую очередь, разобраться в условиях и тарифах, предлагаемых банками.

Кобрендинговая карта – как правило, кредитная карта, выпущенная в партнерстве с какой-либо компанией (сетевым магазином, авиакомпанией и т.п.). По такой платежной карте ее держателю предоставляются скидки, бонусы, премии или другие привилегии, в зависимости от оборотов покупок, совершенных держателем за определенный промежуток времени. Кобрендинговые карты призваны повысить лояльность клиента к продукту банка и его компании-партнера. Самые распространенные кобрендинговые карты работают с авиакомпаниями, за ними следуют сетевые магазины и супермаркеты, далее сети автозаправочных станций и сотовые операторы.



Предоплаченные карты

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией – эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем. Возможность

(отсутствие возможности) возмещения остатка денежных средств в случае утраты клиентом предоплаченной карты, оговаривается при заключении договора, предусматривающего совершение операций с использованием данной платежной карты.

В соответствии с письмом Банка России от 22 ноября 2010 года № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием», кредитная организация – эмитент информирует клиента об участии в системе страхования вкладов (уведомляет клиента о том, что денежные средства на банковском счете, открытом для совершения операций с использованием банковских карт, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №-177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями) (далее – Закон). При этом клиенту сообщается о том, что в соответствии со статьей 5 Закона страхованию подлежат только те денежные средства клиента, размещенные на банковских счетах, за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 Закона. Денежные средства, внесенные для расчетов с использованием предоплаченной карты или кредитной карты без использования банковского счета клиента, не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Законом.

Бесконтактные платежные карты

Бесконтактные карты - это разновидность платежных карт с новой технологией, которая позволяет оплачивать покупки одним движением руки.

Операции с использованием бесконтактных платежных карт совершаются клиентом в режиме самообслуживания – клиент не передает карту кассиру, а самостоятельно в нужный момент прикладывает ее к считывающему устройству терминала для проведения операции.

Для покупок на небольшие суммы (до 1000 рублей) не нужно вводить ПИН-код или подписывать чек. Данная технология удобна как для покупателей, так и для торгово-сервисных предприятий: она экономит время и позволяет упростить обслуживание покупателей.

В случае если сумма покупки будет превышать 1000 рублей, держателю потребуется ввести ПИН-код или подписать чек.

Если держатель карты коснется терминала более одного раза, считывание с бесконтактной карты не произойдет дважды, т.к. терминалы рассчитаны на единовременную транзакцию (на одну транзакцию с одной карты за один раз).

Все бесконтактные платежные карты, а также электронные терминалы, поддерживающие данную технологию, в обязательном порядке обозначаются логотипом:



Указанный логотип может размещаться на лицевой стороне карты как в цветном, так и в монохромном варианте.



В случае, если по каким-либо причинам совершить операцию по бесконтактной технологии невозможно, то провести транзакцию по платежной карте можно обычным контактным способом, вставив ее в картридер, либо проведя магнитной полосой по электронному считывателю терминала.

Мобильный POS-терминал (мPOS)

Мобильный POS-терминал или мPOS (от англ. Mobile Point of Sale – мобильная точка продажи) – компактное устройство, представляющее собой подключенный к смартфону или планшету терминал, позволяющий проводить безналичный расчет с помощью платежной карты. При этом стоит отметить, что в большинстве случаев оборудование предоставляется пользователям на безвозмездной основе.

Основные преимущества – компактность и возможность осуществления платежей в любой точке мира, где есть доступ в Интернет (включая сотовую связь).



Подключение

Устройство для считывания информации с банковской карты (карт-ридер) подключается к смартфону через разъем, чаще всего стандартный 3,5 мм аудио-разъем. Также карт-ридер может быть подключен через USB-разъем или Bluetooth-соединение. На смартфон устанавливается программа – платежное приложение банка. Кредитные организации, предоставляющие услуги эквайринга с использованием mPOS-терминалов, взимают комиссию. Как правило, комиссия составляет в среднем 2,0% от транзакции.



Оплата

Для оплаты необходимо провести платежную карту через терминал магнитной полосой, либо вставить микропроцессор в электронный считыватель и ввести данные платежа. Лицо, осуществляющее платеж, подтверждает оплату с помощью электронной подписи через смартфон либо с помощью кода, полученного посредством

SMS-сообщения. Чек в электронном виде отправляется одним из удобных покупателю способов (электронная почта плательщика или SMS).

Национальная система платежных карт (НСПК)

В соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 N 112-ФЗ в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» введена глава 4.1., в соответствии с которой в Российской Федерации организовано ОАО «НСПК».

Создание и развитие Национальной системы платежных карт (далее – НСПК) должно обеспечить эффективное и бесперебойное использование платежных карт населением вне зависимости от внешних факторов.

Задачами новой системы являются:

- Обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления переводов денежных средств в условиях добросовестной конкуренции с существующими платежными системами.
- Повышение доверия к безналичным способам оплаты.
- Развитие безналичных расчетов в розничном сегменте платежных услуг.

Определены 3 основные фазы развития НСПК:

- Первая фаза предусматривала создание операционного центра и платежного клирингового центра НСПК для обработки транзакций по платежным картам международных платежных систем. Перевод транзакций на платформу НСПК позволит обезопасить российские банки и её клиентов от возможных действий со стороны контрагентов и обеспечить бесперебойность переводов денежных средств. Архитектура НСПК разработана с учетом полной отказоустойчивости при возможных сбоях оборудования. Следует отметить, что в декабре 2014 года платежная система MasterCard, а в феврале 2015 года платежная система Visa подписали договор с ОАО «НСПК».
- Вторая фаза будет включать выпуск платежной карты НСПК и вывод ее на рынок.

- Третья фаза – это дальнейшее развитие системы, предоставление дополнительных финансовых сервисов, услуг лояльности держателям карт, продвижение карт НСПК за пределами РФ.

Таким образом, основная задача проекта – построить полноценную, конкурентоспособную российскую карточную платежную систему.

Это надо знать для безопасного и эффективного применения платежной карты

И кредитные, и дебетовые карты защищены от мошеннического использования. Если вы потеряли платежную карту или считаете, что её украли, чтобы предотвратить использование карты посторонними лицами позвоните как можно скорее в свой банк, либо заблокируйте вашу платежную карту через «личный кабинет» (например, сбербанк онлайн), если вы являетесь пользователем данной услуги, или посредством направления на определенный номер (уточните у банка) sms-сообщения установленного банком формата. Даже если ваш банк предоставляет страховку от подобных убытков – это не означает, что вы можете небрежно относиться к своей карте. Очень важно помнить, что клиент несет ответственность за несанкционированное использование платежной карты в случае её утраты (кражи или утери). Спросите в своём банке о распределении финансовой ответственности между банком и клиентом, а также о том, что это означает на практике.

Следует отметить, что статья 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями), вступившая в силу с 1 января 2014 года, *вводит* обязанность оператора по переводу денежных средств (это – кредитные организации и НКО) уведомлять всех своих клиентов о каждой операции, совершенной с использованием электронного средства платежа (в т.ч. платежных карт), путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем

получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

Нелишне узнать заранее, каким образом будут разрешаться споры в случае недоставки оплаченных по платежной карте товаров, продажи испорченного/дефектного товара. Это особенно актуально при оплате товаров и услуг, которые предстоит получить некоторое время спустя, в отличие от обычной покупки за наличные.

Сохраняйте чеки (слипы) после оплаты покупок по платежной карте, не оставляйте чеки в торговой точке: помните, что информацией на чеках могут незаконно воспользоваться злоумышленники.

Получив в банке ПИН-код, выпущенный к вашей платежной карте, запомните его. Не храните информацию о ПИН-коде рядом с картой. Никому и никогда не передавайте информацию о своём ПИН-коде, сохраняйте его полную секретность. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН-коде) не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию, выдавшую платежную карту и сообщите о данном факте.

Всегда следует знать, сколько средств у вас осталось на банковском счете. Постоянно контролировать свои операции можно, подключив услугу SMS-информирования, а также регулярно изучая выписки по счету через интернет-банкинг или банкомат. Благодаря этим сервисам можно отследить операцию, которую вы сами не совершали, и оспорить её, написав заявление в банк.

Необходимо своевременно и аккуратно вести учет всех оплат, списаний и комиссий по вашей платежной карте. Храните выписки по счету и документы, подтверждающие операции в одном месте, чтобы легче было отыскать нужные чеки и квитанции, когда они понадобятся.

Итак, выбирая платежную карту в банке, обязательно ещё раз уточните, какая карта у вас в руках: дебетовая или кредитная. Спросите у сотрудников банка, выдавшего платежную карту, предназначена данная карта только для снятия наличных или она также может быть использована для оплаты товаров и услуг. Кроме того, узнайте, можно ли по этой платежной карте расплачиваться за границей. Если банк

предлагает множество различных платежных карт, то выберите ту, которая наилучшим образом соответствует вашим потребностям и стилю жизни.



Будьте внимательны к условиям хранения и использования платежной карты. Не подвергайте её механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Платежную карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации- эмитента платежной карты (телефон указан на оборотной стороне карты) в записной книжке, мобильном телефоне или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

Советы по безопасному использованию платежной карты:

1. При работе с банкоматом

- Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- В случае, если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
- Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема платежных карт (например, неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.



- Не применяйте физическую силу, чтобы вставить карту в банкомат. Если платежная карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.



- Прикрывайте клавиатуру свободной рукой при проведении операции с вводом ПИН-кода. Это не позволит мошенникам увидеть ваш ПИН-код или записать его на видеокамеру.
- Не допускайте ошибок при вводе ПИН-кода, иначе вы рискуете заблокировать после трех попыток ввода неправильного ПИН-кода.
- Не мешайте движению карты при приеме и возврате карты банкоматом. Неравномерное движение карты не является неисправностью и необходимо для защиты от копирования информации, записанной на карте.
- Не забудьте получить деньги, карту и чек после завершения операции по снятию наличных денежных средств. В противном случае деньги и карта по истечении определенного времени будут задержаны банкоматом.
- Если банкомат задержал вашу карту, необходимо заблокировать её, позвонив в банк, выдавший карту, и на следующий день обратиться в банк, которому принадлежит банкомат, для получения своей карты. Она будет возвращена при

предъявлении документа, удостоверяющего личность. В случае невозможности возврата карты она будет перевыпущена для вас.

- Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с платежной картой в банкоматах.

2. При совершении покупок в магазинах

- Не используйте платежные карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверие.
- Требуйте проведения операций с платежной картой только в вашем присутствии, не позволяйте уносить ее из поля вашего зрения. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения ваших персональных данных, указанных на платежной карте.
- Не подписывайте чек, в котором не указаны (или указаны неверно) сумма, валюта, дата и тип операции, название торговой или сервисной точки.
- Потребуйте отмены операции и получите чек на списание и возврат в случае, если с вас ошибочно списали деньги (например, кассир при ручном наборе суммы на электронном терминале ввел неверное значение).
- Сохраняйте чеки после оплаты покупок по карте до тех пор, пока указанные суммы не будут списаны со счета.
- Сохраняйте чек с отказом от транзакции, если кассир сообщил, что операция по Вашей карте не может быть совершена для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

3. При оплате покупок в Интернете

- Заведите отдельную виртуальную карту (например, **Visa Virtual Account**, Internet use only) так называемую виртуальную карту для оплаты покупок через Интернет и устанавливайте для нее такой лимит денежных средств, сколько необходимо для оплаты конкретного товара или услуги. Срок действия данной карты составляет в основном от 3 месяцев до 1 года. Это защитит данные о Вашей основной карте от несанкционированного использования.

- Не вводите и не сообщайте Ваш ПИН-код при работе в Интернете. Для оплаты товара или услуги через Интернет Вам, скорее всего, придется предоставить следующую информацию:
 - 1) Имя владельца карты, как оно напечатано на самой карте.
 - 2) Номер карты (полностью).
 - 3) Срок действия карты.
 - 4) Код CVV (Card Verification Value)- трехзначное число, напечатанное на карте, которое подтверждает то, что вы физически владеете картой.
- Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
- Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления правонарушений.
- Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных или информации о карте.
- В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
- Установите на свой компьютер антивирусное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

В случае оплаты покупки, стоимость которой установлена в иностранной валюте, платежной картой, эмитированной в иной валюте, возможно несовпадение суммы совершенной операции (эквивалента) и суммы денежных средств, списанных с банковского счета клиента по причине возникновения курсовой разницы. Отражение операций по банковскому счету осуществляется на основании подтверждающих документов, день поступления которых в кредитную организацию может не совпадать с

днем совершения клиентом операции. Как следствие, разные курсы валют (крес-курсы) использованные для осуществления расчетов.

В соответствии с письмом Банка России от 22 ноября 2010 года № 154-Т «О рекомендациях по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с ее использованием» кредитная организация-эмитент рассматривает заявления клиента данной кредитной организации по операциям, совершенным с использованием платежной карты в банкоматах, терминалах, устройствах кредитной организации-эмитента, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в течение 30 календарных дней с даты подачи заявлений в письменном виде.

Кредитная организация-эмитент рассматривает заявления клиента данной кредитной организации по операциям, совершенным с использованием платежной карты в банкоматах, терминалах, устройствах кредитной организации-эквайрера, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в течение 45 календарных дней с даты подачи заявлений в письменном виде.

При этом если кредитной организации требуется получение дополнительной информации из международной или российской платежной системы, то срок рассмотрения заявлений, предусмотренный правилами международной или российской платежной системы. В случае, если по заявлению клиента кредитная организация направила запрос в международную или российскую платежную систему, кредитная организация сообщает клиенту о продлении срока рассмотрения заявления в форме, определенной договором

В соответствии с частью 8 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» оператор по переводу денежных средств (кредитная организация и НКО) обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа (платежная карта), а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа (платежная карта) для осуществления **трансграничного перевода**

денежных средств (перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик или получатель находится за пределами Российской Федерации).

Важно помнить:

Банк-эмитент выдает платежную карту на основании договора, заключение которого, как правило, осуществляется путем подписания клиентом заявления на выдачу банковской карты, и означает его согласие со всеми условиями договора, в том числе с тарифами банка. Подобный способ заключения договора соответствует законодательству, и называется заключением договора посредством публичной оферты.

Одновременно с выпуском платежной карты кредитная организация-эмитент открывает клиенту счет для учета денежных средств на ней. Истечение срока действия карты не означает закрытие указанного счета. Так как ведение счета осуществляется банком в соответствии с тарифами, то:

- банк может потребовать уплатить комиссию за годовое обслуживание карты, а при наличии на счете карты денежных средств списать сумму комиссии со счета;
- после списания суммы комиссии может возникнуть кредитная задолженность перед банком, на которую будут начисляться проценты и, как следствие, просроченная задолженность, испорченная кредитная история, денежные потери.

Для предотвращения подобной ситуации, в случае прекращения использования платежной картой, целесообразно обратиться в банк-эмитент с заявлением о закрытии соответствующего счета.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

Общие рекомендации

Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.

ПИН необходимо запомнить или, в случае если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.

При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

Телефон кредитной организации-эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту), указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации-эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.

С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и, одновременно, подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской (ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.

3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

4. Следует пользоваться Интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

5. Обязательно убедитесь в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым подключаетесь, и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о банковской (ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после

завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Рекомендации при совершении операции с банковской картой через банкомат

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.

4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

7. Набирайте ПИН таким образом, что бы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.

8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.

9. После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.

10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию-эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать

чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «не успешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Мошенничество с кредитными картами

Чтобы снять с карты деньги, мошеннику нужно знать ПИН-код или обладать специальными техническими средствами для подбора кода. Поэтому необходимо хорошо запоминать свой ПИН-код и ни в коем случае не держать его в сумке или кошельке вместе с картой. Будьте внимательны, если Вы обнаружили потерю кредитной карты, срочно звоните в банк и заблокируйте ее.

Еще один вид мошенничества с кредитными картами – это **скимминг** (от англ. skim – снимать) (с использованием банкомата). При помощи электронного устройства (скиммера), устанавливаемого на банкоматы для считывания информации с кредитных карт, проходящих через эти банкоматы, а также накладной клавиатуры или мини-камеры мошенник получает доступ к карточному счету и может снимать с него любые суммы.

Очень распространено **Интернет - мошенничество**. Мошеннику достаточно случайно подсмотреть и запомнить реквизиты вашей пластиковой карты: номер, срок годности, имя и фамилию владельца, а также трехзначный код CVV2, указанный на оборотной стороне карты на том месте, где должна стоять подпись владельца. Существует достаточное количество Интернет - магазинов, где этих данных достаточно, чтобы произвести платеж и купить товар.

При совершении операций по карте через Интернет пользуйтесь безопасными веб-сайтами. Защищенные веб-сайты содержат значок в виде закрытого замка или букву «s» после «http» в поле URL-адреса. Такие веб-сайты обеспечивают защиту передачи данных.

Одним из Интернет – мошенничеств является **«фишинг»** («рыбалка»), когда клиент банка по электронной почте получает письма с просьбой уточнить данные по пластиковым картам. При нажатии на ссылку в этом письме клиент попадает на лжесайт банка, где ему предлагают набрать номер карты и ПИН-код.

Мошенники предпринимают попытки обмануть владельцев кредитных карт не только по Интернету, но и **по телефону**, когда люди даже никогда не бравшие заем, получали на мобильный телефон смс о задолженности по кредиту в одном из банков.

Когда «должник» звонит по указанным в смс контактными телефонам, его просят представиться, узнают паспортные данные и другую личную информацию, а дальше начинается процесс «выяснения» ситуации. В конечном итоге «представители банка» объясняют «должнику», что заем был взят по имеющейся у него карте другого банка и для расследования сложившейся ситуации мошенники просят представить им номер карты и CVV код.

Рекомендации при использовании кредитной карты для безналичной оплаты товаров и услуг.

1. Не используйте кредитные карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

2. Требуйте проведения операций с кредитной картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Вашей кредитной карте.

3. При использовании кредитной карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от Вас предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

4. В случае если при попытке оплаты кредитной картой имела место «не успешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Правила безопасного использования кредитной карты.

1. Регулярно проверяйте выписки по счету кредитной карты. В ней содержится перечень операций, сведения о получателях платежей, перечень всех номеров счетов, включая те, которые были закрыты, а также итоговый остаток по вашему счету. Если вы стали жертвой мошенников, вы обнаружите это, регулярно изучая ваши выписки. Выписки по счету кредитной карты можно получить либо в офисе банка, либо в банкоматах банка, выдавшего карту.

2. Никогда не сообщайте свою персональную информацию по телефону, почте или через Интернет, если вы не уверены в личности того, кому передаете эту

информацию. Мошенники могут представиться работниками банка, представителями интернет-провайдера, представителями правительственных организаций, чтобы заставить Вас сообщить им персональную информацию.

3. Защитите Вашу кредитную карту. Получив ее, немедленно подпишите карту (на обратной стороне карты есть специальное поле для подписи владельца). Никому никогда не передавайте Вашу карту. Никогда не используйте свою карту или документы, идентифицирующие Вашу личность, в том случае, если в этом нет необходимости.

4. Защитите Вашу почтовую корреспонденцию. Доставайте все письма из почтового ящика как можно быстрее после доставки. Пользуйтесь ящиками для писем в почтовых отделениях.

5. При выборе пароля или ПИН-кода не останавливайтесь на числах и кодах, которые легко могут быть отгаданы мошенниками.

6. Убедитесь, что Ваш компьютер имеет надежную антивирусную защиту, которая позволяет обнаруживать и обезвреживать «клавиатурных шпионов».

Сообщайте в свой банк, если Вы поменяли адрес или телефон.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ КАРТА

Предоплаченная карта – это карта предварительной оплаты (prepaid card) – платежный инструмент, который предусматривает оплату товаров или услуг в границах определенного лимита, то есть, имеет ограниченный номинал, который может быть не только в денежных единицах, но и в минутах, часах (например, телефонного разговора), литрах (например, для автозаправок) или других расходных единицах.

Эмитентами таких карт выступают как банковские, так и небанковские организации. Эти средства оплаты могут быть выпущены и в виде карты (физический носитель) и могут быть виртуальными.

Польза от предоплаченных карт.

1. Для контроля расходов, для финансовой дисциплины. Денег потратить можно ровно столько, сколько зачислено предварительно.
2. Для повышения безопасности расчетной карты.
3. Для удобной и бесконтактной оплаты услуг: транспорт, заправка топливом и проч.

Характеристика предоплаченных карт.

1. Предоплаченная карта не имеет привязки к банковскому счету, как кредитные и дебетовые.
2. За предоплаченную карту не берется оплата за пользование, за пополнение карты, за снятие наличных денежных средств и оплату за транзакции.
3. Предоплаченные карты оформляются без идентификации клиента. Получить ее можно без посещения офиса эмитента: можно получить по почте, в точках продаж, как товар. Следовательно, на карте предоплаты имя владельца не указывается, кроме номинала карты, кода доступа и серийного номера карты.

Виды prepaid карт.

1. **Одноразовые** – после того, как расчетные единицы будут исчерпаны, они прекращают свое действие. К ним можно отнести: подарочные карты, телефонные карты, карты оплаты Интернет-трафика, проездные билеты.

2. **С возможностью регулярного пополнения:** виртуальные карты, привязанные к счетам электронных платежных систем, банковские карты предоплаты для мелких платежей, топливные карты.

3. **Монобрендовые карты:** которые можно использовать строго в сети эмитента. Например, для оплаты телефонных разговоров, для оплаты проезда.

4. **Мультибрендовые карты:** которые принимают для оплаты больше, чем одно юридическое лицо. Мультибрендовые карты могут быть как ограниченные – с возможностью приема карт на определенной территории, или конкретным кругом партнеров эмитента, так и открытыми – которыми можно расплачиваться без ограничений.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Денежные переводы

Банковский перевод денежных средств физического лица в пользу других юридических и физических лиц, а также на другой счет или счет в другом банке отправителе – это классическая банковская услуга, оказываемая почти всеми кредитными организациями (филиалами) уже давно.

На данном рынке появились и активно работают крупные международные системы переводов Western Union, MoneyGram.

Работа с этими системами позволяет выполнить перевод практически в любую точку мира за считанные минуты. Услуги международных систем недешевы, но более важным фактором выступает время выполнения перевода и максимально удобное расположение точки системы, где можно получить перевод.

В случае постоянных периодических переводов, характерных для ежемесячного перевода заработных средств из России в страны ближнего зарубежья, на первый план выходит стоимость переводов, наличие точек выплат в местах проживания семьи и простота оформления и получения переводов. Именно на этом сегменте рынка начали развиваться системы денежных переводов: Anelik, BLIZKO, Contact, InterExpress, UNIStrim, «АЛЛИОР», «Быстрая Почта», «Золотая Корона», «ЛИДЕР» и др.

Мошенничество с использованием систем денежных переводов:

СМС-сообщение или звонок по телефону от сотовых операторов с просьбой перевести деньги.

Звонок или СМС-сообщение является одной из наиболее распространенных схем мошенничества, когда абонентам сотовых операторов звонит неизвестное лицо (либо присылается СМС-сообщение) и, представляясь сотрудником известной компании, просит абонента выполнить ряд действий, направленных на пополнение счета мошенника путем перевода денежных средств по какой-либо системе.

В подобных случаях рекомендуем Вам не идти по поводу у мошенников, не выполнять указаний неизвестного лица и самостоятельно проверить информацию,

позвонив по официальному номеру компании, от имени которой к Вам обратились (уточнить номер телефона компании Вы можете на сайте компании).

Если Вы стали жертвой мошенников, Вам необходимо обратиться с заявлением в органы внутренних дел по месту жительства.

На сайте сотовых операторов можно ознакомиться с наиболее распространенными схемами мошенничества с использованием сотовых телефонов.

Звонок по телефону с сообщением о несчастном случае.

Неизвестное лицо звонит вам и сообщает о несчастном случае, произошедшем с Вашим родственником или знакомым, и просит срочно перевести Вашему родственнику (знакомому) денежные средства. Как правило, для перевода мошенники указывают свой или иной неизвестный Вам номер мобильного телефона и сообщают, что переводы можно сделать через ближайшие терминалы оплаты.

Рекомендуем в случае получения информации такого рода связаться непосредственно с Вашим родственником (знакомым) и проверить полученную информацию. Если связь невозможна, уточнить у позвонившего Вам лица место происшествия и записать его телефон. Факт происшествия Вы можете проверить, позвонив по горячей линии органов внутренних дел.

В случае, если Вы перевели денежные средства мошенникам, Вам необходимо обратиться с заявлением в органы внутренних дел.

Мошенничество в целях оплаты товаров/услуг неизвестным лицам.

Чаще всего обману подвергаются граждане, которые хотят купить автомобиль, электронную или иную технику по привлекательным низким ценам и на очень выгодных условиях. Мошенники публикуют объявления о продаже товаров на различных сайтах в Интернете, затем вступают в переписку по электронной почте с потенциальным покупателем, просят перевести денежные средства в качестве задатка (предоплаты) с помощью систем денежных переводов (как правило, в банки, находящиеся за границей России). При этом мошенники, создавая видимость «чистоты сделки», просят покупателя не называть им контрольный номер перевода до получения товара, однако требуют выслать им отсканированную копию квитанции (кассового документа), скрыв в ней контрольный номер перевода. Таким образом,

мошенники получают информацию о деталях перевода, а затем по поддельным документам – денежные средства.

В связи с этим рекомендуем:

1. Не осуществляйте денежные переводы неизвестным лицам или не производите оплату товаров и услуг до их получения.
2. Не сообщайте контрольный номер перевода или какую-либо информацию о переводе никому, кроме получателя, личность которого Вы удостоверили.
3. Не отправляйте деньги, используя выдуманное имя получателя.
4. Подвергайте сомнению и тщательной проверке объявления о продаже автомобилей, электронной и бытовой техники или оказании услуг по ценам, значительно ниже рыночных или на очень выгодных для продавца условиях.

Поищите в Интернете информацию об аналогичных продажах и покупках, возможно, кто-то уже оказался жертвой мошенников при осуществлении подобных действий.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА ДИСТАНЦИОННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Электронные деньги - это электронный аналог наличных денег, который существует в виде электронных записей, например на электронных кошельках в Интернете. Формой движения электронных денег являются электронные платежи.

Где взять электронные деньги?

Например, чтобы оплатить товар в Интернете или заплатить за что-либо, можно приобрести карточки оплаты электронными деньгами, которые продаются в специальных компьютерных магазинах.

К самым распространенным электронным деньгам в Рунете относятся системы: WebMoney, Яндекс. Деньги, Money Mail.

Как можно пользоваться электронными деньгами?

В Интернете можно выбрать систему электронных денег, зарегистрироваться и положить туда деньги с карточки или иным способом.

Теперь можно ими воспользоваться по вашему усмотрению на сайтах в Интернете. Можно оплачивать ими услуги и товары, передавать и получать от других людей, причем, как в случае «Традиционных денег» платежи происходят в режиме реального времени.

Например, если Вам заплатили за что-либо, то деньги сразу окажутся у вас, и наоборот, как только Вы произвели оплату, электронные деньги будут списаны с Вашего электронного кошелька и отправлены получателю.

Электронный кошелек – это электронное устройство, которое хранит в своей памяти сумму денежных средств, позволяет совершать покупки и предусматривает технологию off-line

Дистанционное использование банковских услуг.

Интернет - банкинг – это общее название технологий дистанционного обслуживания, при котором доступ к счетам банка и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет.

Услуги Интернет - банкинга включают:

- получение информации об остатке денежных средств на банковском счете;
- получение выписки о движении денежных средств по банковскому счету;
- оплата коммунальных услуг, услуг сотовой связи, доступ в Интернет, междугородние и международные переговоры и многое другое;
- получение информации об имеющихся кредитах, а также информации о начисленных процентах за кредит;
- погашение кредитов;
- совершение денежных переводов в рублях;
- совершение дополнительных вложения денежных средств на срочный вклад с режимом пополнения;
- управление договором (самостоятельное подключение счета к системе, подключение счета к услуге SMS-информирования или E-mail – информирования клиента о движении денежных средств по счету, о напоминании в погашении кредита и т.д.).

Рекомендации при совершении Интернет-платежей и управлении своими средствами

- Используйте лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных источников.
- Для защиты своего компьютера используйте антивирус. Это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.
- Регулярно обновляйте программное обеспечение, в том числе и антивирусное.
- Используйте защищенное соединение. При использовании общедоступных сетей необходимо применять SSL-соединение. Факт ее использования можно определить по адресной строке браузера – если в ней вместо http проставлено https, то соединение кодируется технологией SSL.
- Проверяйте подлинность банковской Интернет-страницы. Каждый раз при вызове Интернет-адреса Вашего банка вводите его вручную с клавиатуры. Даже самые

минимальные отличия (например, разделительные точки или черточки) однозначно указывают на то, что сайт поддельный.

- Выбирайте для Интернет-банкинга пароли со сложными буквенно-цифровыми комбинациями. Храните Ваши пароли и данные доступа, PIN-коды недоступными для посторонних лиц и ни в коем случае не храните данные доступа на компьютере.
- Пользуйтесь услугой Интернет-банкинга по возможности только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных.
- Контролируйте операции, производимые по Вашему счету. Большинство банков сейчас предоставляют такую услугу, как SMS-информирование: при снятии по карте Вам на телефон будет приходить соответствующее сообщение. Если что то не в порядке, Вам следует отреагировать на это как можно скорее и срочно связаться с Вашим банком.

Не реагируйте на электронные письма неизвестных адресатов. Не дайте себя внести в заблуждение: Ваш банк никогда не потребует от Вас сообщить по электронной почте Ваши конфиденциальные данные, номер банковского счета или PIN-код. Если Вы получили сообщение такого рода, проинформируйте об этом Ваш банк – но ни в коем случае не следуйте инструкциям и требованиям, содержащимся в полученном сообщении.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА О НЕСАНКЦИОНИРОВАННОМ СПИСАНИИ СРЕДСТВ СО СЧЁТА

Несанкционированная операция – операция по списанию средств со счета клиента, совершенная без его согласия неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий.

В настоящее время большинство совершаемых несанкционированных операций осуществляется с использованием техники социальной инженерии, направленной на получение доступа к защищенным системам с целью кражи информации, паролей, реквизитов счетов, данных о платежных картах и др. Также несанкционированные операции могут осуществляться по утерянным (похищенным) платежным картам, в том числе с использованием поддельных карт.

Действия при несанкционированном списании средств со счета:

1. При получении информации о несанкционированном списании денежных средств необходимо незамедлительно обратиться в контактный центр банка по телефону, указанному на оборотной стороне карты, и заблокировать все действия по счету, карте и далее следовать указаниям специалиста. Если списание произошло посредством использования систем интернет-банкинга, «мобильного банка», нужно срочно заблокировать учетную запись в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), обратившись в банк по телефону или непосредственно в один из офисов банка. Также необходимо обратиться к оператору сотовой связи для блокировки SIM-карты, если несанкционированные операции были совершены с использованием услуги «мобильный банк».

2. Письменное заявление клиента о совершении несанкционированной операции также должно быть в кратчайшие сроки представлено в банк (с отметкой банка о времени и дате получения на копии заявления) и в отдел полиции о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств (глава 21 УК РФ). Копию заявления о возбуждении уголовного дела, либо копию талона-уведомления, подтверждающего непосредственное обращение в полицию, также необходимо представить в банк.

Внимание! Обратиться в банк необходимо не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции. Если уведомление не направить в указанный срок, с банка снимаются обязательства по возмещению суммы операций, совершенных без Вашего согласия.

В случае соблюдения указанных сроков, банк будет обязан возместить сумму операций, совершенных без Вашего согласия, если не докажет, что Вы сами нарушили порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение несанкционированной операции.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» банк должен предоставить Вам возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по Вашему требованию, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявления в случае трансграничного перевода денежных средств.

Дальнейшие действия по возврату денежных средств нужно осуществлять во взаимодействии с банком и правоохранительными органами.

Для предотвращения несанкционированного списания денежных средств со счета необходимо придерживаться следующих рекомендаций:

Меры предосторожности при использовании «мобильного банка».

1. Не оставляйте Ваше устройство (телефон, планшет и пр.) без присмотра, чтобы исключить несанкционированное использование услуги, установите пароль для доступа к нему.

2. Используйте только официальные мобильные приложения банка для доступа в систему.

3. Своевременно устанавливайте доступные обновления операционной системы, используйте антивирусные программы.

4. При смене номера телефона, на который подключена услуга, необходимо обратиться в банк с заявлением на отключение услуги «мобильный банк» от старого номера телефона и на подключение услуги на новый номер телефона.

5. Завершайте работу с мобильным приложением через соответствующий пункт меню.

6. При утере мобильного телефона или иного устройства, подключенного к услугам банка, следует срочно обратиться к своему оператору сотовой связи для блокировки SIM-карты и в контактный центр для приостановки действия услуг.

С правилами безопасности по использованию банковской карты, интернет-банкинга Вы можете ознакомиться в **Памятке держателю банковской карты; Памятке по использованию интернет-банкинга.**

В случае действий кредитной организации, ущемляющих права клиента банка - физического лица, оговоренные в договоре банка и клиента, клиент вправе обратиться в суд, в случае нарушения банковского законодательства - в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-05-17

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА ПО ПРИЗНАКАМ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ

На 01.11.2013 банкнотный и монетный ряд Банка России состоит из:

- банкнот образца 1997 года (включая модификации 2001, 2004, 2010 гг.) номиналом 5, 10, 50, 100, 500, 1000, 5000 рублей;
- монет образца 1997 года номиналом 1, 5, 10, 50 копеек и 1, 2, 5, 10, 25 рублей.

Платежеспособные банкноты и монеты Банка России

В соответствии с признаками платежеспособности¹⁵ денежные знаки делятся на:

- платежеспособные;
- неплатежеспособные.

Платежеспособными являются банкноты и монета, имеющие силу законного средства платежа на территории Российской Федерации, не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.

Все организации, предприятия и учреждения независимо от форм собственности и сферы деятельности обязаны принимать во все виды платежей; кредитные организации, кроме того, обязаны принимать для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и к обмену; а предприятия связи - для переводов:

- платежеспособные банкноты, в том числе имеющие незначительные повреждения:

- загрязненные, изношенные, надорванные;
- имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить (для банкнот, в оформление которых входит защитная нить);

- платежеспособную монету, т.е. сохранившую изображение на аверсе и реверсе, в том числе имеющую незначительные повреждения.

¹⁵ Признаки платежеспособности – классификация различного рода повреждений денежных знаков, позволяющая определить правомерность их замены на неповрежденные банкноты и монету, разработанная для борьбы с мошенническим использованием денежных знаков.

Все кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц подлинные банкноты, имеющие следующие повреждения или дефекты:

- а) утратившие значительную часть, но не более 45% от своей площади;
- б) разорванные и склеенные, если части безусловно принадлежат одной банкноте;
- в) изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, на которых отчетливо просматриваются изображения;
- г) имеющие брак предприятий объединения «Гознак».

Плата за производимый обмен не взимается.

Все кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц подлинную монету, имеющую следующие повреждения:

- а) изменившую первоначальную форму (погнутая, сплюснутая, надпиленная и т.п.);
- б) имеющую следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленная, травленая, изменившая цвет).

Плата за производимый обмен не взимается.

Если у кассира кредитной организации не возникает сомнения в платежеспособности предъявляемых к обмену денежных знаков, то они обмениваются сразу. По желанию гражданина сумма обмена может быть выдана наличными деньгами или зачислена на счет.

В случае, если кассир не может принять самостоятельного решения об обмене поврежденных денежных знаков, они подлежат отправке на экспертизу в учреждение Банка России. По окончании экспертизы сумма денежных знаков, признанных платежеспособными, выплачивается гражданину через кассу кредитной организации или зачисляется на его счет.

Обмен поврежденных денежных знаков Банка России (включая их направление на экспертизу в Банк России и получение результатов экспертизы) проводится бесплатно. Сумма обмениваемых денежных знаков не ограничена.

Под **переделкой** понимается изменение первоначального вида подлинной банкноты с целью извлечения незаконной прибыли. Переделкой считается наклейка, надрисовка, надпечатка текста или цифр, изменяющих номинал банкноты таким образом, что внешний вид внесенных изменений сходен с видом соответствующих реквизитов подлинной банкноты, и такая переделанная банкнота может быть принята в обращении за подлинную; а также изменение года образца на вышедшей из обращения банкноте.

Банкноты, имеющие признаки переделки, должны рассматриваться как поддельные и сдаваться в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке.

Подлинные банкноты и монеты Банка России

В соответствии с признаками подлинности¹⁶ денежные знаки делятся на:

- подлинные;
- банкноты, имеющие признаки подделки.

Как распознать фальшивые деньги?

Во-первых, банкноту необходимо проверить на ощупь. На подлинной банкноте подушечками пальцев хорошо воспринимаются рельефные изображения текста «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» (надпись находится в верхней правой части лицевой стороны банкноты) и метка для людей с ослабленным зрением. На банкнотах модификации 2010 года (500, 1000, 5000 рублей) повышенным рельефом обладают тонкие штрихи по краям купонных полей.

Кроме того, бумага, из которой сделана банкнота, специфична – это высококачественная плотная бумага, имеющая «гремящий» хруст, ее трудно спутать с какой-либо другой бумагой.

¹⁶ Признаки подлинности – комплекс специально разработанных защитных элементов, позволяющих удостовериться в подлинности денежного знака.

Во-вторых, купюру следует рассмотреть на свет. На подлинной банкноте на просвет становятся видны:

- водяные знаки, расположенные на белых «купонных» полях банкноты. На узком поле банкноты изображено цифровое обозначение номинала, на широком - фрагмент сюжета ее лицевой стороны. Водяной знак, расположенный на широком поле, имеет плавные переходы тона от светлых участков к темным. На банкнотах модификации 2010 года (500, 1000, 5000 рублей) на полутоновом водяном знаке рядом с портретом находится светлый водяной знак – число подтверждающее номинал банкноты, которое имеет участки более светлые, чем остальные фрагменты водяного знака.

- защитная нить. В зависимости от года модификации на просвет может быть видна прозрачная полимерная полоса, содержащая текст, состоящий из букв «ЦБР» и числового обозначения номинала банкноты в прямом и перевернутом изображении. В бумагу модифицированных банкнот 2004 года введена ныряющая металлизированная защитная нить, которая выходит на оборотной стороне в виде блестящих прямоугольников, образующих пунктирную линию. При рассматривании на просвет защитная нить выглядит сплошной темной полосой. На банкнотах модификации 2010 года (500, 1000 рублей) на фрагменте защитной нити, выходящей на поверхность бумаги на лицевой стороне банкноты в окне фигурной формы, при наклоне банкноты видны либо повторяющиеся изображения чисел, разделенных ромбами, либо блеск изображения. С оборотной стороны банкноты в зоне защитной нити видны темные повторяющиеся числа, разделенные ромбами. При рассматривании на просвет числа и ромбы выглядят светлыми на темном фоне. На банкноте модификации 2010 года номиналом 5000 рублей на фрагменте защитной нити, выходящем на поверхность бумаги на лицевой стороне банкноты, в окне фигурной формы видны повторяющиеся изображения чисел «5000». При наклоне банкноты цифры перемещаются друг относительно друга;

- микроперфорация. На банкнотах Банка России модификации 2004, 2010 года номиналом 100, 500, 1000, 5000 рублей просматривается цифровое обозначение номинала, сформированное микроотверстиями. Бумага в месте расположения микроотверстий должна быть гладкой.

В-третьих, необходимо приглядеться к микротексту, расположенному на оборотной стороне банкнот и состоящему из букв «ЦБР» и числовых номиналов банкнот, видимому только при помощи лупы;

В-четвертых, современная банкнота Банка России «любит», чтобы на нее смотрели под разными углами зрения, при этом на подлинной банкноте вам откроется следующее:

- скрытое изображение - на лицевой стороне банкнот на орнаментальной ленте при горизонтальном расположении на уровне глаз под острым углом падающего света становятся видны буквы «РР»;

- многоцветные радужные полосы - на лицевой стороне модифицированных банкнот 2004 года всех номиналов расположено однотонное поле. При рассматривании этого поля под острым углом на нем «появляются» радужные полосы. На банкнотах модификации 2010 года (1000, 5000 рублей) на однотонном поле в центре орнаментальной полосы при наклоне банкноты появляются радужные полосы, которые выглядят продолжением цветных полос, наблюдаемых постоянно на более темном участке в нижней части поля. На банкноте модификации 2010 года номиналом 500 рублей на однотонном поле при наклоне банкноты появляется число «500», каждая цифра которого имеет свою окраску. При повороте банкноты (без изменения угла зрения) окраска каждой цифры меняется.

- цветопеременная краска – краска, которая меняет свой цвет при наклоне банкноты. На банкнотах образца 1997 года номиналом 500, 1000 рублей - это эмблема Банка России, меняющая свой цвет с желто-зеленого на красно-коричневый. На банкноте Банка России образца 1997 номиналом 5000 рублей и на банкноте номиналом 1000 рублей модификации 2004 года цветопеременной краской выполнены герб города Хабаровска и герб города Ярославля, меняющие цвет с малинового на золотисто-зеленый. На банкнотах номиналом 1000 и 5000 рублей модификации 2010 года яркая блестящая горизонтальная полоса, видимая под прямым углом зрения в центре герба города Ярославля и города Хабаровска, при наклоне перемещается от середины изображения вверх или вниз.

Для надежного определения подлинности банкнот необходимо проверить не менее трех защитных признаков. Не стесняйтесь проверять подлинность денег - это ваши деньги, поэтому не следует спешить при проверке.

Если Вы обнаружили у себя банкноту, имеющую признаки подделки, то ни в коем случае не пытайтесь вручить ее другому лицу. Подделка билетов Банка России преследуется по закону - это уголовно наказуемое действие. Обратитесь в ближайшее отделение милиции, вспомните и опишите приметы человека, от которого вы, вероятно, получили поддельный денежный знак. Так Вы избежите обвинений в свой адрес и исполните гражданский долг. В противном случае можете понести уголовную ответственность перед законом и будете привлечены к суду.

Если какой-либо из имеющихся у Вас денежных знаков Банка России отличается по внешнему виду от других банкнот и монет соответствующего номинала, или Вы сомневаетесь в его подлинности, то его можно обратиться в кредитную организацию. Как и в случае, если возникают сомнения в платежеспособности банкнот или монеты.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-04-15

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Данная памятка содержит информацию, которая может быть полезна гражданам, осуществляющим банковские операции с наличной иностранной валютой.

Какие операции банков можно отнести к валютно-обменным?

К валютно-обменным операциям банков относятся:

- продажа валюты;
- покупка валюты;
- конверсия (обмен) валюты.

Они могут осуществляться только через уполномоченные банки.

Какой нормативный документ регламентирует валютно-обменные операции со средствами физических лиц?

Банки осуществляют валютно-обменные операции со средствами физических лиц в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.09.2010 №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Какая информация должна быть представлена в точках банковского обслуживания, совершающих валютно-обменные операции?

Все структурные подразделения банка, проводящие операции с наличной иностранной валютой обязаны предоставлять клиентам в доступном для обозрения месте необходимую им информацию о курсе покупки и продажи валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли; о режиме работы кассы; о видах валютно-обменных операций, выполняемых данным структурным подразделением банка; о правилах определения признаков подлинности и платежности денежных знаков в иностранной валюте; о комиссионном вознаграждении, взимаемом банком по валютно-обменным операциям.

Кто и как устанавливает курсы покупки-продажи валюты? Чем это регламентировано?

Курс покупки и курс продажи валюты банки устанавливают самостоятельно и могут изменять его в течение операционного дня, при условии оформления соответствующим приказом или распоряжением и обязательного отражения в отчетности. У Банка России нет права регулировать обменный курс покупки-продажи валюты.

Работают ли банки с монетой иностранных государств?

Банки вправе самостоятельно решать вопрос о необходимости работы с монетой иностранных государств при осуществлении операций с наличной иностранной валютой. В случае, когда банк не работает с монетами иностранных государств, выплата физическим лицам при осуществлении операций с наличной иностранной валютой суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному банком.

Кто устанавливает размер комиссий за те или иные виды операций с наличной иностранной валютой?

При осуществлении большинства валютно-обменных операций банки, как правило, берут со своих клиентов комиссионное вознаграждение. Оно может взиматься как в наличных рублях, так и в наличной иностранной валюте. Его величина устанавливается соответствующим приказом или распоряжением руководителя банка. У Банка России нет права регулировать размер комиссии за те или иные виды операций с наличной иностранной валютой.

Какие документы необходимо предъявить кассиру банка для совершения валютно-обменных операций?

Для проведения валютно-обменной операции клиент должен предъявить кассиру банка, проводящего операции с наличной иностранной валютой, паспорт. При этом законодательством предусмотрено, что при совершении операции покупки или продажи наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую в эквиваленте 15 000 руб., идентификация не проводится.

Какие дополнительные услуги оказывают банки по обмену наличной валюты?

Некоторые банки оказывают своим клиентам услуги по обмену (конверсии) наличной валюты одного иностранного государства на наличную валюту другого иностранного государства. Данная операция осуществляется по кросс-курсу, который устанавливается по тем же правилам, что и курс покупателя, и курс продавца. Эта операция является для клиента платной, т.е. за ее проведение он уплачивает банку комиссионное вознаграждение. В случае, если банк не оказывает своим клиентам подобную услугу или она является для них невыгодной из-за установленных банком кросс-курсов, клиент может осуществить данную процедуру путем продажи наличной валюты одного иностранного государства за наличные рубли и покупки на них наличной валюты другого иностранного государства.

Что делать, если денежные знаки иностранного государства являются неплатежными?

В случае, когда предъявляемые клиентом денежные знаки иностранного государства являются неплатежными, банки могут за определенное вознаграждение произвести их замену на платежные денежные знаки того же государства (в дальнейшем замененные неплатежные денежные знаки направляются на инкассо в иностранный банк). Если банк не оказывает такую услугу или не хочет покупать либо оплачивать предъявленные ему платежные документы в иностранной валюте, он может принять неплатежные денежные знаки иностранного государства или платежные документы в иностранной валюте на инкассо. Данная операция производится кассиром банка на основании письменного заявления клиента, в котором указываются его фамилия, имя, отчество, домашний адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также реквизиты и номинал платежных документов или денежных знаков, передаваемых на инкассо, и их общая сумма.

Принятые на инкассо платежные документы в иностранной валюте или неплатежные денежные знаки иностранного государства уполномоченный банк направляет на инкассо в соответствующий иностранный банк.

При получении от иностранного банка возмещения за инкассированные ценности уполномоченный банк письменно уведомляет об этом своего клиента по

адресу, указанному в квитанции о приеме ценностей на инкассо, и выплачивает сумму этого возмещения одним из следующих способов:

- 1) в наличных рублях;
- 2) в наличной иностранной валюте;
- 3) путем зачисления суммы возмещения в иностранной валюте или в рублях на валютный или рублевый счет клиента в банке.

При отказе иностранного банка от покупки или оплаты инкассируемых ценностей, уполномоченный банк письменно уведомляет об этом своего клиента с приложением официального ответа иностранного банка об отказе от покупки ценностей, а сами ценности возвращаются клиенту.

Что делать, если подлинность денежных знаков иностранного государства вызывает сомнение?

Прием на экспертизу денежных знаков, подлинность которых вызывает сомнение, является операцией, которую обязан осуществлять любой банк.

Данная операция осуществляется в том случае, если предъявленные клиентом денежные знаки или платежные документы в иностранной валюте вызывают сомнение в их подлинности или имеют явные признаки подделки. При этом они клиенту не возвращаются, а задерживаются банком с выдачей клиенту справки о приеме на экспертизу.

В случае, если принятые на экспертизу ценности признаются подлинными, банк может поступить одним из следующих способов:

- 1) вернуть клиенту денежные знаки иностранного государства или платежные документы в иностранной валюте;
- 2) выплатить ему их эквивалент в наличных рублях;
- 3) зачислить соответствующую сумму в иностранной валюте или в рублях на валютный или рублевый счет клиента в банке.

В первом и во втором случае банки, как правило, взимают с клиента комиссию, как при операции покупки или оплаты указанных ценностей.

Если же принятые на экспертизу ценности признаются неподлинными, они клиенту не возвращаются, а передаются в органы внутренних дел. При этом клиенту

по его требованию выдается определенным образом оформленный экземпляр акта экспертизы.

Может ли банк зачислить иностранную валюту на счета физических лиц?

Банки могут также принимать наличную иностранную валюту для ее зачисления на счета физических лиц в банках, предназначенных для расчетов по дебетовым (расчетным) и кредитным картам, и выдавать наличную иностранную валюту по этим картам.

В ряде случаев данная операция будет для клиента бесплатной.

Помните! При совершении валютно-обменных операций, как и любых финансовых сделок, всегда будьте предельно осторожны, опасайтесь мошенников: не обменивайте деньги вне точек банковского обслуживания; всегда внимательно пересчитывайте купюры, даже если кассир перед выдачей денег сделал это несколько раз; проверяйте весь лоток для денег; крупные суммы старайтесь менять по частям и в разных банках, чтобы не стать жертвой грабителей.

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон (872-2) 67-60-56

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

ПАМЯТКА ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ОБ ОСНОВНЫХ УСЛУГАХ СТРАХОВАНИЯ

Основным законом, регулирующим отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, является Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 (в редакции от 21.07.2014) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – ФЗ-4015-1).

Надзор за деятельностью страховщиков осуществляется Центральным банком Российской Федерации (Департамент страхового рынка Банка России), 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12.

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных средств фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов или иных средств страховщиков.

Страховая деятельность – сфера деятельности страховщиков по страхованию.

Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с действующим законодательством для осуществления страховой деятельности и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страхователи – физические и юридические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховой риск – это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика производить страховую выплату.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом или договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом или договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю при наступлении страхового случая.

Объекты страхования (то, что подлежит страхованию) делятся на две группы: личное страхование и имущественное страхование.

К личному страхованию относятся:

- имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни);

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

- имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

При осуществлении личного страхования страховая сумма или способ ее определения устанавливаются страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

К имущественному страхованию относятся:

- имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества);

- имущественные интересы страхователя, связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков);

- имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по

независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков);

- имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации; риском наступления ответственности за нарушение договора.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать действительную стоимость имущества.

Отдельные виды страховой деятельности подлежат обязательному лицензированию, к ним относятся:

- добровольное страхование жизни;
- добровольное личное страхование (за исключением добровольного страхования жизни);
- добровольное имущественное страхование.

В Российской Федерации осуществляются большое количество видов страхования (полный перечень приведен в приложении к настоящей памятке), которые делятся на две основные группы: обязательное страхование и добровольное страхование.

К обязательному страхованию относятся:

- обязательное социальное страхование - страхование работающих граждан от возможного изменения материального или социального положения вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством об обязательном социальном страховании.

К обязательному страхованию относятся: обязательное медицинское страхование; обязательное пенсионное страхование; обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных

заболеваний; обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

- обязательное государственное страхование распространяется на военнослужащих, полицейских, пожарных, работников прокуратуры, следственного комитета, службы безопасности, таможни, судей, судебных приставов, налоговиков, а также ряда иных федеральных органов исполнительной власти.

- иные виды обязательного страхования: страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страхование вкладов физических лиц в банках¹⁷; страхование гражданской ответственности перевозчика; страхование ответственности туроператора; страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта; страхование ответственности перед участниками долевого строительства; страхование ответственности владельца воздушного судна; страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний и иные виды.

В соответствии со ст. 421 «Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) добровольное страхование основывается на свободном волеизъявлении сторон.

В соответствии с действующим законодательством страховые организации обязательно должны иметь интернет-сайты, на которых размещается следующая информация:

- полное наименование, адрес нахождения, номера телефонов, режим работы головного офиса, его филиалов и представительств;

- сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховой организации;

- сведения о правоустанавливающих документах (основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела, сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия);

- перечень осуществляемых видов страхования;

¹⁷ Данный вид страхования не попадает под действие ФЗ-4015-1, регламентирован Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Подробная информация о данном виде страхования содержится на сайте Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (www.asv.org.ru).

- правила страхования и страховые тарифы¹⁸;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и годовая консолидированная финансовая отчетность страховщика и подтверждающие их достоверность аудиторские заключения за три предыдущих отчетных года;
- присвоенные страховой организации рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения); сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования; сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков и иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством или вытекает из обычаев делового оборота.

Банк России проанализировал жалобы граждан по вопросам страхования, и выявил наиболее типичные. На основании данного анализа в рамках настоящей памятки приводим основные категории жалоб с разъяснением законодательства и позицией Департамента страхового рынка Банка России относительно возможности применения надзорных мер к страховой организации по каждой из них.

Отказ в заключении договоров ОСАГО страховщиками

В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ) договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – договор ОСАГО) является публичным.

В силу пункта 3 статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) отказ страховщика от заключения договора ОСАГО при наличии возможности заключить такой договор страхования не допускается. На основании пункта 4 статьи 445 ГК РФ, если страховщик уклоняется от его заключения, лицо, намеренное заключить со страховщиком договор ОСАГО, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. При этом сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне

¹⁸ В соответствии с п.1 ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, должны быть определены в правилах страхования соответствующего вида, утвержденных страховщиком.

причиненные этим убытки. Таким образом, уклонение страховых организаций от заключения публичного договора является необоснованным и неправомерным.

Обращаем внимание, что владелец транспортного средства может направить предложение-оферту¹⁹ посредством ФГУП «Почта России» на почтовый адрес страховщика, указанный в полисе ОСАГО с уведомлением о вручении почтового отправления, что позволит доказать факт получения страховщиком направленного владельцем транспортного средства такого предложения. Согласно пункту 1 статьи 445 ГК РФ страховщик обязан в течение 30 дней со дня получения оферты направить страхователю извещение об акцепте²⁰, отказе от акцепта или акцепте на иных условиях.

Кроме того, согласно п.1.11 Положения Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» договор ОСАГО может быть составлен в виде электронного документа, когда на официальном сайте страховой организации размещается электронная форма полиса, а страхователь имеет простую электронную подпись (в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

В последнее время крупные страховые организации стали открывать на своих сайтах сервисы по он-лайн заполнению данных для оформления полиса ОСАГО, когда владелец транспортного средства вводит свои данные и данные своего автомобиля, получает расчет стоимости полиса и выбирает удобный способ получения – курьером или забрать в ближайшем офисе продаж. Однако эта услуга функционирует пока только в г. Москва и Московской области.

Возвращаясь к отказу страховых организаций заключать договор ОСАГО, обращаем Ваше внимание, что при отсутствии документов, подтверждающих отказ страховых организаций заключить договор ОСАГО или факт навязывания дополнительных услуг, уполномоченные органы не имеют возможности принять меры в соответствии с компетенцией.

¹⁹ Согласно п.1 ст.435 ГК РФ офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора.

²⁰ Акцепт – ответ лица, которому адресована оферта.

Действия страховщиков в части навязывания дополнительных услуг при приобретении полисов ОСАГО

Согласно пункту 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных услуг. В отношении навязывания страховой организацией дополнительных страховых услуг, в частности – страхования жизни или жилья, сообщаем, что добровольное страхование основывается на свободном волеизъявлении сторон. Правоотношения по добровольному страхованию возникают в силу договора. Понуждение к заключению договора не допускается за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена законом или добровольно принятым обязательством ст. 421 ГК РФ.

При получении владельцами транспортных средств от страховщика отказа в заключении договора ОСАГО в указанных выше случаях, Банк России рекомендует направлять доказательства, свидетельствующие о признаках нарушения страховщиком законодательства Российской Федерации, в Банк России, ФАС России, Роспотребнадзор, а также обращаться в суд для защиты своих прав и интересов.

Действия страховщиков в части принуждения владельца транспортного средства при приобретении полисов ОСАГО проходить техосмотр в определенных станциях технического обслуживания

В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» технический осмотр проводят операторы технического осмотра, аккредитованные в соответствии профессиональным объединением страховщиков, созданным в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ. Реестр операторов техосмотра размещен на сайте Российского союза автостраховщиков (www.autoins.ru).

Для проведения технического осмотра владелец транспортного средства может обратиться к любому оператору технического осмотра в любой пункт технического осмотра вне зависимости от места регистрации транспортного средства (п.9 ст.11

Правил проведения технического осмотра транспортных средств (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 05.12.2011 № 1008 с изменениями). По завершении процедуры технического диагностирования оператор технического осмотра осуществляет оформление и выдачу владельцу транспортного средства диагностическую карту по установленной форме, которая должна содержать заключение о возможности или невозможности эксплуатации автомобиля. Учет сведений о результатах проведения техосмотра (в т.ч. учет диагностических карт) осуществляется с помощью единой автоматизированной информационной системы техосмотра (www.eaisto.gibdd.ru, однако доступ к этой системе имеют только операторы технического осмотра и страховые организации). Диагностическая карта необходима для заключения договора ОСАГО (пп. «а» п.3 ст.15 Федерального закона №40-ФЗ). Страховая организация при заключении договора ОСАГО просит предъявить документы, установленные ст.15 Федерального закона № 40-ФЗ, в том числе диагностическую карту. Дополнительно страховая организация проверяет соответствие представленных владельцем транспортного средства сведений в вышеуказанной системе. В случае, если страховая организация не находит информацию о прохождении Вами техосмотра, следует обратиться к оператору технического осмотра, выдавшему диагностическую карту.

Страховая организация не вправе принуждать владельца транспортного средства проходить технический осмотр транспорта в каком-либо определенном пункте технического осмотра. При наличии документов, подтверждающих факт отказа страховой организации в заключении договора ОСАГО в указанном выше случае, уполномоченные органы вправе будут принять меры в соответствии с компетенцией.

Существенная удаленность пунктов урегулирования убытков по страховым случаям ОСАГО

в соответствии со ст. 21 Федерального закона № 40-ФЗ страховщики, осуществляющие ОСАГО, должны иметь в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя. При этом требований относительно конкретного места расположения представителя страховщика и количества его подразделений на территории субъектов Российской Федерации законодательство не содержит.

Таким образом, при наличии хотя бы одного пункта урегулирования убытков страховщика на территории Республики Дагестан основания для применения мер страхового надзора отсутствуют.

Несогласие с размером страховой выплаты по договорам ОСАГО

В соответствии с п.21 Правил организации независимой технической экспертизы транспортного средства при решении вопроса о выплате страхового возмещения по договору ОСАГО, утвержденных постановлением правительства Российской Федерации от 24.04.2003 №238, страховщик в случае несогласия с выводами экспертизы может организовать проведение повторной экспертизы с привлечением другого эксперта-техника. За составленное заключение экспертная организация несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Расходы, связанные с проведением повторной экспертизы, оплачиваются за счет инициатора, если стороны не договорились об ином.

В соответствии с п. 73 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 № 263 (далее - Правила), в случае возникновения разногласий между страховщиком и потерпевшим относительно размера вреда, подлежащего возмещению по договору обязательного страхования, страховщик в любом случае обязан произвести страховую выплату в неоспариваемой им части.

Согласно п. 2.2 ст. 12 Федерального закона № 40-ФЗ, размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте.

Банк России не вправе обязывать страховую организацию выплатить страховое возмещение по договору страхования, не проводит оценку правильности заключений экспертных организаций и, следовательно, не имеет возможности делать вывод о соразмерности страховой выплаты.

Длительное рассмотрение заявления по договорам ОСАГО

Согласно абз. 8 ст. 1 Федерального закона №40-ФЗ по договору обязательного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Также п. 2 ст. 13 Федерального закона № 40-ФЗ предусмотрено, что страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате и предусмотренные правилами обязательного страхования приложенные к нему документы в течение 30 дней со дня их получения. В течение указанного срока страховщик обязан произвести страховую выплату потерпевшему или направить ему мотивированный отказ в такой выплате.

При неисполнении данной обязанности страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одной семьдесят пятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день, когда страховщик должен был исполнить эту обязанность, от установленной статьей 7 Федерального закона №40-ФЗ страховой суммы по виду возмещения вреда каждому потерпевшему.

Отказ в приеме заявления по убыткам ОСАГО (неполный комплект документов)

Потерпевший на момент подачи заявления о страховой выплате прилагает к заявлению документы, установленные пунктом 44 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Кроме того правилами ОСАГО установлено, что потерпевший в зависимости от вида причиненного вреда представляет страховщику документы, предусмотренные пунктами 51, 53-56 и (или) 61 настоящих правил ОСАГО.

При поступлении от потерпевшего заявления страховщик должен проверить наличие и надлежащее оформление всех документов, которые должны быть представлены потерпевшим вместе с заявлением. В случае отсутствия либо

ненадлежащего оформления какого-либо из указанных документов страховщик отказывает потерпевшему в приеме заявления. По требованию потерпевшего отказ в приеме заявления выдается в письменной форме.

Дополнительно сообщаем, что в соответствии с законодательством об ОСАГО потерпевший может обратиться к страховщику причинителя вреда с заявлением о выплате страхового возмещения.

Несоответствие информации по коэффициенту «бонус-малус» в автоматизированной системе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

В соответствии с пунктом 10 статьи 15 Федерального закона №40-ФЗ при прекращении договора обязательного страхования страховщик предоставляет страхователю сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных страховых выплатах и о предстоящих страховых выплатах, о продолжительности страхования, о рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших о страховых выплатах и иные сведения о страховании в период действия договора ОСАГО (далее - сведения о страховании). Сведения о страховании предоставляются страховщиками бесплатно в письменной форме, а также вносятся в автоматизированную информационную систему обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - АИС ОСАГО).

В соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ Оператором АИС ОСАГО, организующим и осуществляющим обработку формируемых в ней сведений, является профессиональное объединение страховщиков – Российский союз автостраховщиков (www.autoins.ru), в перечень осуществления полномочий которого входит организация и обработка персональных данных, формируемых в АИС ОСАГО.

В случае, если владелец транспортного средства не согласен с коэффициентом страхового тарифа, выставляемым страховщиком на основании сведений АИС ОСАГО, следует обратиться за сведениями о страховании в ту страховую организацию, в которой оформлялся договор ОСАГО за прошлый период.

Если сведения о наличии или отсутствии страховых возмещений при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия договора, были внесены верно и коэффициенты выставлены в соответствии с п.2 приложения 2 к Указанию Банка России от 19.09.2014 № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», но при этом текущая выбранная страховая организация продолжает настаивать на применении иного коэффициента, рекомендуем направлять доказательства, свидетельствующие о признаках нарушения страховщиком законодательства Российской Федерации, в уполномоченные органы.

Таким образом, уклонение страховой организации от заключения публичного договора, навязывание дополнительных добровольных страховых услуг, принуждение к прохождению техосмотра в определенной организации и т.д. являются необоснованными и неправомерными. При наличии доказательств нарушения страховщиком законодательства Российской Федерации уполномоченные органы вправе принять предусмотренные законом меры.

Несогласие с суммой выплаты по добровольным видам страхования

В соответствии со ст. 943 ГК РФ условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

Стороны договора обязаны исполнять обязательства, предусмотренные договором страхования и правилами.

Одновременно сообщаем, что Страхователь вправе требовать от Страховщика исполнения обязанности возместить ему убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (ст. 393 ГК РФ), неисполнением

денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ), а также уплаты процентов за задержку осуществления страховой выплаты в судебном порядке (ст. 35 Закона, ст. 11 ГК РФ).

Кроме того, нарушение страховщиком обязанности по рассмотрению заявления страхователя и принятию по нему решения, по общему правилу, носит частноправовой характер, так как связано с исполнением своих обязанностей по договору.

Банк России не вправе обязывать страховую организацию выплатить страховое возмещение по договору страхования, не проводит оценку правильности заключений экспертных организаций и, следовательно, не имеет возможности делать вывод о соразмерности страховой выплаты.

Длительное рассмотрение выплат по заявлениям по добровольным видам страхования

В соответствии со ст. 943 ГК РФ условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

Стороны договора обязаны исполнять обязательства, предусмотренные договором страхования и правилами.

Кроме того, страхователь вправе требовать от страховщика уплаты процентов за задержку осуществления страховой выплаты в судебном порядке (ст. 11 ГК РФ).

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон: (872-2) 67-60-56

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

Приложение
к Памятке физическому лицу
об основных услугах страхования

Виды страхования в Российской Федерации²¹:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- пенсионное страхование:
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

²¹ Статья 32.9 «Виды страхования» ФЗ-4015-1.

- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;
- иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

ПАМЯТКА ДЛЯ ГРАЖДАН – ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

Основной закон, регулирующий деятельность кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК, кооператив) – Федеральный закон от 02.07.2010 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ)²². Полный перечень нормативно-правовых документов, регулирующих сферу кредитной потребительской кооперации, приведен в приложении к настоящей памятке. Государственный реестр КПК ведет Банк России.

КПК – это добровольное объединение физических и/ или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов КПК. Принимая решение об объединении в КПК, граждане создают организацию, посредством которой они участвуют в совместном сбережении личных денежных средств путем взаимного кредитования и совместного использования личных сбережений.

Физическим лицам – членам кооператива должно быть не менее 16 лет. Если КПК создается только гражданами, то их должно быть не менее 15 человек; если КПК создается только юридическими лицами – их должно быть не менее пяти; когда членами КПК являются и физические, и юридические лица, то их в общей сложности должно быть не менее семи (например, 2 гражданина и 5 юридических лиц). После создания кооператива установленное законом минимальное количество членов обязательно должно поддерживаться, иначе КПК подлежит ликвидации.

КПК должен иметь название, в котором присутствует словосочетание «кредитный потребительский кооператив».

КПК обязан быть членом саморегулируемой организации (далее – СРО) кредитных потребительских кооперативов. По состоянию на момент подготовки настоящей памятки государственный реестр СРО КПК насчитывал 10 СРО. Каждый КПК, функционирующий на территории Республики Дагестан и в Российской

²² Действие данного закона не распространяется на сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и их объединения; правовые и экономические основы создания и деятельности которых определяет Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». В рамках данной памятки деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов не рассматривается.

Федерации, должен быть членом одной из этих СРО по своему усмотрению.

КПК – некоммерческая организация, получение прибыли не является ее основной целью деятельности. *Основная задача КПК – финансовая взаимопомощь членов кооператива друг другу: в кооператив объединяются те, у кого недостаточно денежных средств, и те, у кого есть свободные денежные средства, и обе стороны решают свои финансовые задачи.* Одни получают возможность оформить заем, а другие – отдают свои денежные средства в пользование на определенный срок, чтобы получить с них процент. Средства КПК используются по большей части на выдачу займов членам кооператива, займы выдаются под процент, превышающий процент по вкладам в кредитных организациях (банках). Члены кооператива могут получить проценты за размещение средств в КПК, превышающие банковские.

Однако обращаем особое внимание на то, что денежные вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Система страхования вкладов в банках позволяет вкладчикам при банкротстве банка (страховом случае) получить страховое возмещение. В настоящее время возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. рублей. К сумме вкладов прибавляются проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового случая. На размещение средств в КПК государственное страхование вкладов не распространяется.

Члены кооператива оформляют займы в КПК в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который вступил в действие с 1 июля 2014 года.

Как КПК осуществляет свою деятельность? Денежный фонд КПК формируется за счет паевых и иных взносов членов КПК – это основной источник средств кооператива, а также доходов от деятельности КПК и иных не запрещенных законом источников.

Члены КПК уплачивают взносы:

- членский взнос – денежные средства, которые член КПК вносит для покрытия расходов кооператива и на иные цели (в соответствии с уставом этого КПК), это

взносы на покрытие расходов на регулярную деятельность КПК;

- иногда – вступительный взнос. Этот вид взноса существует не во всех КПК (если он предусмотрен уставом, то при вступлении в КПК члены уплачивают подобный взнос на покрытие расходов, связанных с вступлением в кооператив (на оплату оформления документов, внесения изменений в документы в связи с приемом новых членов, возможную оплату юридических услуг));

- иногда – дополнительный взнос в случае необходимости, если у КПК возникают убытки и их нужно компенсировать за счет каких-то средств;

- паевой взнос – денежные средства, которые члены кооператива передают в собственность КПК, чтобы он осуществлял свою деятельность, а также чтобы члены кооператива могли получать прирост своих паевых взносов по результатам работы кооператива. Паявые взносы при этом могут быть как обязательными, т.е. вносимыми членами кооператива в обязательном порядке, так и добровольными.

В результате получения всех взносов КПК создает:

- фонд финансовой взаимопомощи – тот самый фонд, ради которого КПК и создавался. Средства из этого фонда используются для предоставления займов членам кооператива;

- паевой фонд – фонд, используемый для осуществления КПК своей деятельности;

- резервный фонд – фонд, который используется для покрытия убытков и непредвиденных расходов.

Помимо займов средства КПК могут идти и на другую деятельность, если она соответствует целям кооператива и предусмотрена его уставом. Однако общая сумма денежных средств, направляемых КПК в течение года на цели, не связанные с выдачей займов членам кооператива, не может составлять более 50% общей суммы средств, привлеченных КПК от его членов в течение соответствующего периода. Полученные доходы КПК по итогам года может распределять между членами путем начислений на их паевые взносы пропорционально паевому взносу каждого. В зависимости от того, какое решение примет общее собрание членов КПК, начисления на паевые взносы могут быть либо выплачены членам по итогам года, либо присоединены к их паям.

В деятельности КПК присутствуют достаточно весомые риски, главный из

которых заключается в том, что члены КПК несут солидарно-субсидиарную ответственность по обязательствам КПК, т.е. в случае, предъявления требований к КПК (убыточности его деятельности), обязательства по удовлетворению требований распределяются между членами кооператива в рамках своих накоплений. Важно знать, что КПК не имеют права выдавать займы физическим и юридическим лицам, которые не являются их членами. Также КПК не имеет права обеспечивать исполнение обязательств как своих членов, так и третьих лиц. Например, он не может быть поручителем по кредитному договору.

В целях минимизации кредитных рисков максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену КПК, законодательно установлена на уровне не более 10% (не более 20% - для КПК, который работает менее 2 лет) от общей суммы задолженности по займам, выданным КПК на момент принятия решения о предоставлении займа. Поэтому одному члену кооператива невозможно получить доступ ко всем средствам.

Признаки финансового мошенничества. В настоящее время на территории Российской Федерации встречается деятельность мошеннических структур, выдающих себя за КПК, цель которых – привлечь как можно больше сбережений граждан и присвоить себе эти средства. Есть несколько способов распознать мошенническую структуру:

- КПК – это некоммерческая организация, поэтому она не может быть создана в форме ОАО, ЗАО, ООО. Это должен быть именно кредитный потребительский кооператив как организационно-правовая форма. Все учредительные документы кооператива необходимо изучить до вступления в него. Если руководство организации не предоставляет возможность это сделать, то в договорные отношения с ними лучше не вступать;

- излишняя маркетинговая активность, реклама, предложение льготных условий и бонусов за привод новых членов – КПК создается для решения задач конкретной группы людей, а не для зарабатывания денег;

- слишком высокие проценты, которые КПК предлагает своим членам взамен на их взносы (несопоставимые с процентами по банковским вкладам, выше в разы);

- договор займа нечеткий / невнятный либо его не разрешают заранее внимательно изучить;
- КПК не входит в СРО;
 - КПК существует менее 2 лет (финансовые нормативы к КПК старше 2 лет более жесткие, чем для кооперативов до двух лет (п. 4 ст. 6 Федерального закона № 190-ФЗ).

По вопросам обращаться в Отделение-Национальный банк по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации по адресу: 367000, г. Махачкала, ул. Даниялова, 29.

Контактный телефон: (872-2) 67-60-56

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

Приложение
к Памятке для члена
кредитного потребительского
кооператива

1. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
2. Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»;
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5. Указание Банка России от 05.08.2014 № 3356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива, количество членов которого превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, кредитного потребительского кооператива, не вступившего в члены саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов»;
6. Указание Банка России от 05.08.2014 № 3357-У «О порядке направления саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов сведений об осуществлении контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов»;
7. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»;

8. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)»;

9. Письмо Банка России от 22.08.2014 № 143-Т «О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) по состоянию на 1 октября 2014 года»;

10. Распоряжение Банка России от 05.06.2014 № Р-462 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации саморегулируемыми организациями кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами в Банке России».

3) в случае причинения вреда жизни или здоровью — 160 тысяч рублей на каждого потерпевшего (по договору ОСАГО виновника, заключенному после 31 марта 2015 года — 500 тысяч рублей).



Обратите внимание! Если у вашей страховой компании отозвана лицензия, вы вправе получить страховую выплату по ОСАГО в Российском союзе автостраховщиков (РСА).

Как обезопасить себя от покупки недействительного полиса ОСАГО?¹

Самый простой способ — купить полис в офисе продаж страховой компании, имеющей действующую лицензию, наличие которой необходимо проверить. Страховщик не вправе продавать полисы ОСАГО, если его лицензия отозвана, приостановлена или ограничена.

Полис также можно приобрести у страхового агента, уполномоченного на заключение договоров ОСАГО.

После покупки проверить подлинность полиса ОСАГО можно на сайте РСА. Для этого надо ввести в специальном разделе сайта номер страхового полиса, и, если он действующий, вы получите ответ,

содержащий информацию о том, какой компании принадлежит данный полис и статус лицензии страховой компании. Если же полис не значится в реестре РСА — у вас на руках недействительный документ, который не защищает вас от финансовых потерь при ДТП. Незамедлительно обратитесь с заявлением в полицию и приобретите новый страховой полис.

¹ Подробную информацию о мерах безопасности можно узнать на сайтах Банка России или РСА.

Если вы не согласны с размером выплаты, нарушением её сроков или отказом в компенсации, вам необходимо в письменном виде подать досудебную претензию страховщику с обязательным приложением независимой оценки ущерба (если не согласны с суммой выплаты) и банковскими реквизитами для перечисления вам денежных средств. Срок рассмотрения претензии страховой компанией — 5 (пять) календарных дней с момента получения

Если компания нарушает законодательство, потерпевший вправе направить жалобу в Банк России или РСА

Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России (e-mail: fps@cbr.ru)

Направить письменное обращение в Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров можно по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.

Обращение также можно направить, заполнив электронную форму на официальном сайте Банка России: <http://www.cbr.ru>.

Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России: 8-800-250-40-72 (для бесплатных звонков по России).

Российский союз автостраховщиков (РСА)

Направить письменное обращение в РСА можно по адресу: 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3.

Дополнительную информацию об ОСАГО можно получить на сайте РСА: <http://www.autoins.ru>.

Задать вопрос можно по телефону горячей линии РСА: 8-800-200-22-75 (для бесплатных звонков по России).



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



ОСАГО+



Виды страхования транспортных средств



Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) — это страхование риска нанесения водителем ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании транспортно-

го средства.

Страховая компания не вправе отказать в оформлении полиса ОСАГО, если предоставлены все необходимые документы (список документов см. на сайте Банка России).

При наличии у виновника аварии полиса ОСАГО ущерб, который он причинил, возмещает страховая компания (в пределах страховой суммы)

Услуга по заключению договоров ОСАГО должна предоставляться в любом обособленном подразделении страховщика (филиале).

Важно! Если сумма ущерба превышает размер страховой выплаты по ОСАГО, виновник ДТП выплачивает оставшуюся часть самостоятельно либо с помощью полиса **ДоСАГО** (дополнительное страхование гражданской ответственности).

Если же вы хотите полностью защитить и свой автомобиль, используйте **каско** — добровольное страхование автотранспортного средства от ущерба, хищения или угона, которое приобретается по желанию владельца. Полис **каско** гарантирует владельцу получение компенсации ущерба независимо от того, кто явился виновником ДТП.

Как оформить ДТП без вызова сотрудника ГИБДД?

В России действует упрощенная процедура оформления ДТП без участия уполномоченных сотрудников полиции.

Данная система является аналогом действующих в Европе правил оформления ДТП, поэтому в России получила неофициальное название — Европротокол

Воспользоваться Европротоколом можно, если одновременно выполняются следующие условия:

- 1) отсутствуют пострадавшие;
- 2) ДТП произошло в результате столкновения двух транспортных средств, и вред причинен только им;
- 3) гражданская ответственность обоих водителей застрахована (у каждого из них есть полис ОСАГО, в котором он указан в качестве лица, допущенного к управлению транспортным средством, либо полис ОСАГО без ограничения лиц, допущенных к управлению);
- 4) нет разногласий между участниками ДТП об обстоятельствах аварии и перечне повреждений транспортных средств, в том числе в отношении возможных скрытых повреждений.

При этом следует сфотографировать повреждение, полученные транспортными средствами в результате ДТП, и заполнить пункты «Извещения о ДТП», которое выдается вместе с полисом ОСАГО в страховой компании. Каждый участник обязан передать свою часть бланка «Извещения о ДТП» в свою страховую компанию в течение **5 (пяти) рабочих дней**.

Если полисы ОСАГО обоих водителей приобретены после 2 августа 2014 года, максимальная выплата в рамках Европротокола составит 50 тысяч рублей (на территории Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Ленинградской области максимальный размер выплаты составит 400 тысяч рублей)

Если хотя бы одно из условий не выполняется, рекомендуется:

- вызвать уполномоченных сотрудников ГИБДД (если есть пострадавшие, вызвать «скорую»);
- позвонить в **свою** страховую компанию, сообщить о ДТП и следовать инструкциям.

Внимание! С 1 июля 2015 года вступают в силу изменения в ПДД, которые предусматривают обязанность водителей освободить проезжую часть, если в результате ДТП вред причинен только имуществу. Водителям, которые не смогли оперативно освободить проезжую часть, придется платить штраф

Выплаты по ОСАГО в случае ДТП

Если вред причинен только двум транспортным средствам, водители которых имеют действующие полисы ОСАГО, то заявление о страховой выплате необходимо подавать своему страховщику.

Обратите внимание! Срок рассмотрения заявления о выплате компенсации составляет 20 (двадцать) календарных дней (за исключением нерабочих праздничных дней).

Помните! Вы вправе выбрать способ компенсации ущерба — денежная выплата или ремонт транспортного средства, если у страховщика имеется соответствующий договор с ремонтной организацией.

Оценка износа при расчете размера страхового возмещения **не может превышать 50%** от стоимости деталей, узлов, агрегатов автомобиля.

Предельный размер страховой выплаты составляет:

- 1) в случае причинения вреда имуществу одного потерпевшего — 120 тысяч рублей (по договору ОСАГО виновника, заключенному после 30 сентября 2014 года — 400 тысяч рублей);



- 2) в случае причинения вреда имуществу нескольких потерпевших — 160 тысяч рублей на всех потерпевших (по договору ОСАГО виновника, заключенному после 30 сентября 2014 года — 400 тысяч рублей каждому);



В случае недостаточности суммы платежа законом «О потребительском кредите (займе)» установлена специальная очередность погашения обязательств: просроченные проценты, просроченный основной долг, неустойка, текущие проценты, текущий основной долг.

В случае досрочного погашения микрозайма проценты уплачиваются только за фактический срок пользования заемными средствами.

По возможности всегда берите справку о полном погашении задолженности перед МФО.

Допустимые методы взыскания просроченной задолженности: взаимодействие с должником или поручителем должно происходить в рабочие дни с 8:00 до 22:00, в выходные и праздничные дни — с 9:00 до 20:00.

Помните! Недопустимо злоупотребление правом по взысканию задолженности в любых формах, в том числе намеренное причинение вреда заемщику или поручителю.

С 1 июля 2014 года история ваших займов и платежей направляется в Бюро кредитных историй – так формируется ваша КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ, к которой имеет доступ любой кредитор (МФО, банки, кредитные кооперативы).

Положительная кредитная история (погашение займов без просрочек) поможет вам в будущем получать более крупные займы в МФО и (или) кредиты в банках. Отрицательная кредитная история (просрочки, невыплаты по предыдущим займам) может вовсе лишить вас доступа к следующим займам в любой финансовой организации.

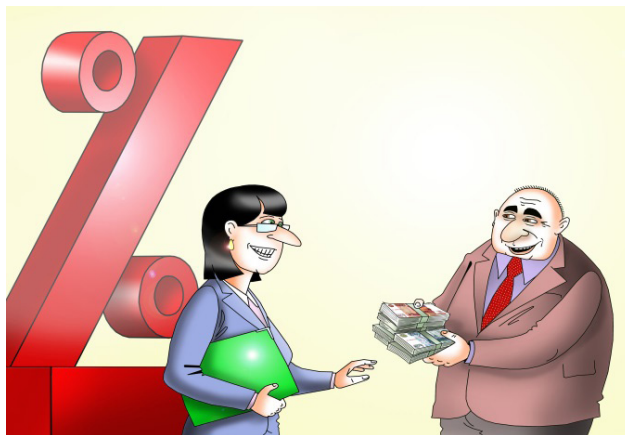
**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!
СОБЛЮДАЙТЕ ПЛАТЕЖНУЮ ДИСЦИПЛИНУ!
ОТВЕТСТВЕННО ОТНОСИТЕСЬ
К СВОЕВРЕМЕННОМУ ПЛАТЕЖАМ!**

Другие услуги МФО

Некоторые МФО предлагают гражданам не только взять заем, но и выступить в роли инвестора – разместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты. Важно понимать, что инвестиции в МФО не являются вкладом – этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада.

ВНИМАНИЕ! Инвестиции средств в МФО не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, сохранность средств не гарантируется государством.

ВНИМАНИЕ! Инвестиции в МФО имеют следующие особенности:



1. МФО принимают от граждан средства в займы в сумме **не менее 1,5 миллиона рублей**.

2. Как правило, МФО предлагают инвесторам доход до 20% годовых. Если организация предлагает инвестиции под гораздо большие проценты, то велика вероятность того, что она занимается мошеннической деятельностью.

3. МФО не обязаны досрочно возвращать инвестору внесенные им средства, если это не предусмотрено договором.

4. Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из страховых компаний. Выбирайте МФО, застраховавшую свою ответственность в надежной страховой компании.

Защита прав заемщиков и инвесторов

В Банке России создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Направить письменное обращение в Службу можно по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или по электронной почте: fps@cbr.ru.

Обратиться также можно, заполнив электронную форму в интернет-приемной Банка России: www.cbr.ru.

Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России:

8-800-250-40-72

(для бесплатных звонков по России)



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Микрофинансовая
организация



Понятие «микрофинансовая организация»

Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели.

МИКРОЗАЕМ – заем на сумму **не более одного миллиона рублей**, предоставленный по договору займа микрофинансовой или иной организацией, имеющей право предоставлять микрозаймы.

Виды микрозаймов

Наиболее распространенные продукты МФО – потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок), займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок), предпринимательские займы (на начало, ведение, поддержку и развитие малого бизнеса).



Что отличает МФО от банка

- ✓ Простота – оформление займа менее формализованно, чем в банке.
- ✓ Быстрота оформления займа.
- ✓ Доступность – МФО часто работают там, где нет банковских филиалов.
- ✓ Для заемщика – высокие проценты по займу.
- ✓ Для инвестора – сохранность средств не гарантируется государством.

На что нужно обратить внимание, выбирая МФО

Наличие официального статуса МФО:

✓ МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru);

✓ проверить наличие соответствующего свидетельства (копии) можно в офисе МФО.

Членство в саморегулируемой организации (СРО) является дополнительной гарантией надежности МФО. Эту информацию тоже можно проверить в офисе компании или на официальном сайте МФО.

Наличие правил предоставления микрозаймов:

- ✓ порядок подачи заявки на предоставление микрозайма;
- ✓ порядок заключения договора и получения графика платежей;
- ✓ иные условия предоставления микрозаймов.

РЕКОМЕНДУЕМ

- ✓ Ознакомиться с процентными ставками по микрозаймам.
- ✓ Проверить наличие общих и индивидуальных условий договора потребительского займа (индивидуальные условия договора должны иметь табличную форму).

✓ Проверить наличие в договоре потребительского займа информации о полной стоимости займа (ПСК). Среднерыночное значение ПСК публикуется на официальном сайте Банка России. ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.



✓ **Взять время на раздумье – вы можете заключить договор потребительского займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями договора.**

Оформление микрозайма

Шаг 1. Выбрать оптимальные для вас условия микрозайма



Шаг 2. Спланировать погашение



Шаг 3. Предоставить все необходимые документы



ПОМНИТЕ! Практика показывает, что предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не должна превышать 30-40% ваших ежемесячных доходов.

Прежде чем взять кредит или заем, проанализируйте, так ли он вам необходим, и сможете ли вы справиться с его обслуживанием!

Погашение микрозайма

Суммы произведенного заемщиком (физическим лицом) платежа по договору потребительского займа должно быть достаточно для полного его исполнения.

Задолженность считается частично или полностью погашенной с того момента, как средства поступили на счет МФО. Сохраняйте чеки и квитанции об оплате!

Если вы взяли микрозайм, но по каким-либо причинам не можете в указанный в договоре срок отдать его или внести очередной платеж, незамедлительно известите об этом МФО.