

По поводу коллекторских агентств существует мнение Роспотребнадзора о незаконности такой деятельности вообще.

## **Тема 5. Страхование**

### **Риски, с которыми сталкивается каждый**

Понятие страхования напрямую связано с понятием риска. Под риском в данном случае мы понимаем вероятность наступления какого-либо события. При этом естественно, что наступление благоприятных событий нас не пугает, но вот от событий с негативными последствиями всем хотелось бы защититься: снизить вероятность их наступления или уменьшить возможный ущерб. Страхование является инструментом, позволяющим защитить себя от отрицательных последствий таких событий.

Каждый из нас сталкивается с большим количеством рисков, которые могут негативно сказаться на нашем благосостоянии. К примеру, негативные события могут случиться с вашей собственностью: квартиру, в которой вы живете, могут затопить соседи или ограбить, в результате короткого замыкания может случиться пожар. Машина может неожиданно сломаться, ее могут угнать, или вы можете попасть на ней в аварию. Негативные события могут произойти и с вами самими: вы можете заболеть, и вам понадобятся деньги на лечение, к тому же в случае болезни вы не сможете работать и можете потерять источник заработка.

Стоит отметить, что людям свойственно недооценивать вероятность наступления подобных негативных событий и их возможную тяжесть. К примеру, люди, занимающиеся экстремальными видами спорта, в большинстве своем уверены, что уж они-то делают все достаточно аккуратно и технично, чтобы не стать жертвой несчастного случая.

В общем случае мы можем контролировать вероятность наступления и масштабы отрицательного эффекта большинства таких событий. К примеру, установка пожарной сигнализации позволит вовремя среагировать на возникший в квартире пожар, что уменьшит потери, а использование противоугонной системы на машине снизит вероятность ее угона. Тем не менее всегда остаются риски, которые не зависят от вашего поведения, и они могут значительно снизить ваше благосостояние. Покрытие некоторых из них может оказаться вам и вовсе не по карману (к примеру, если что-то серьезное случится с вашим домом).

В качестве упражнения давайте попробуем оценить риски и возможный ущерб, который угрожает тому имуществу, которым вы на данный момент владеете.

### **Кейс «Оценка своих имущественных рисков»**

Представьте, что вам необходимо переехать в новую квартиру. Запишите сейчас все имущество, которым вы владеете и которые необходимо будет перевезти в новое жилье: мебель, бытовая техника, одежда, обувь, украшения, книги и диски, спортивный инвентарь, компьютерная техника, бытовая техника. Теперь оцените примерную стоимость каждой записи в вашем перечне имущества (сумму, которую вам необходимо будет потратить, чтобы приобрести аналогичную вещь) и подсчитайте суммарный итог.

Теперь представьте, что внезапный пожар уничтожил все ваши вещи (или все они были похищены при ограблении). Можете ли вы позволить себе расходы, необходимые для восстановления вашего имущества? Откуда вы сможете взять необходимые деньги? Оцените стоимость вашего имущества в ваших ежемесячных доходах. Сколько месяцев вам необходимо полностью тратить ваш доход на восстановление имущества в случае его пропажи?

По результатам задания можно устроить опрос в аудитории: скольким людям хватит дохода за один месяц, чтобы восстановить все имущество, скольким два и т. д.

В качестве бонусного задания предложите студентам по возвращении домой дополнить свои списки.

### **Что такое страхование, как оно работает и зачем нужно? Принципы работы страховых компаний**

Страхование позволяет обезопасить себя от значительных денежных потерь, вызванных случайными негативными событиями (болезнь, авария, несчастный случай и т. п.). За определенную плату страховой компании (страховой взнос, страховая премия) вы покупаете страховку, т. е. обязательство компании покрыть ваши убытки в определенном масштабе в случае наступления негативного события (страхового случая).

Страховые компании работают посредством объединения взносов большого числа людей, для большей части которых страховой случай не наступит, и выплаты собранной суммы тем, для кого он реализуется.

Принцип работы страхования можно понять на примере простой игры.

## Мини-игра

Для игры необходимы два игровых кубика или генератор случайных чисел на компьютере (например, в пакете Excel), а также доска, на которой возможно проводить записи.

Предположим, что все студенты в аудитории являются домовладельцами в какой-нибудь местности, где иногда случаются стихийные бедствия (ураганы, наводнения, землетрясения, лесные пожары и т. п. – на выбор аудитории). Преподаватель будет выступать в роли страховой компании.

Предположим, что стоимость домов каждого из участников составляет 5 млн руб., также у каждого из участников есть определенный доход, допустим 0,5 млн руб. в один игровой ход (предполагаем, что он равен одному году реальной жизни). В случае наступления стихийного бедствия дом участника будет уничтожен или частично поврежден и ему придется потратить собственные сбережения или занять деньги для восстановления дома.

Страховая компания предлагает страховки на один ход, которые стоят 0,1 млн руб. в год. Если домовладелец купит такую страховку, то в случае уничтожения или частичного повреждения дома в рамках текущего хода страховая компания компенсирует ему его убытки.

В начале каждого хода домовладельцы получают доход и решают, будут ли они приобретать страховки или нет. После этого бросаются кубики (или запускается генератор случайных чисел), которые определяют, случится ли стихийное бедствие или нет. Если сумма выпавших граней кубика дает в сумме 12 или 11 (вероятность такого события составляет примерно 8,3%), то имущество всех домовладельцев полностью уничтожено. Если сумма выпавших граней составляет 10 или 9 (вероятность такого события составляет примерно 19,4%), то имущество уничтожено частично и для его восстановления необходимо 2 млн руб. Во всех остальных случаях имущество не повреждено.

Попросите студентов самостоятельно вести учет своего благосостояния: стоимость дома и накопленная сумма доходов в каждый момент времени. Преподаватель же на доске отображает доходы и расходы страховой компании.

В первый ход у всех участников есть дом в 5 млн руб. и первый доход в 0,5 млн руб. Пусть студенты зафиксируют свое благосостояние. Теперь попросите поднять руки тех, кто планирует купить страховку. Сосчитайте их количество и отобразите на доске доход страховой компании: 0,1 млн руб., умноженный на количество купивших страховку. Все они должны отразить в своих записях расход в 0,1 млн руб., т. е. их сбережения за этот период составят лишь 0,4 млн руб. После этого бросьте кубики и

объявите результат. Если сумма выпавших граней дала любое число, отличное от 9, 10, 11 или 12, то ход заканчивается и начинается следующий, когда участники получают еще по 0,5 млн руб. и снова решают, покупать или не покупать страховки (т. е. их накопления могут составить в зависимости от их решений 1 млн, 0,9 млн или 0,8 млн руб.). Если же на кубиках выпало одно из чисел, соответствующих наступлению стихийного бедствия, то все участники должны записать себе ущерб в размере 2 или 5 млн руб., в зависимости от его тяжести. Однако те из них, которые купили страховку, тут же могут записать в доход компенсацию, выплачиваемую страховой компанией. Остальным придется залезать в минус (т. е. в долги). Отобразите на доске расходы страховой компании (сумма компенсаций, умноженная на количество участников, купивших страховку).

Сделайте несколько ходов в игре. В идеале нужно, чтобы хотя бы раз наступило страховое событие. Можете при желании в процессе игры поменять стоимость страхового полиса (поднять его до 0,2 или 0,5 и даже 1 млн руб.), чтобы показать учащимся, как изменение цены полиса может изменить спрос на него. В конце игры подведите баланс доходов и расходов страховой компании, а также выясните максимальный и минимальный уровень благосостояния игроков и проговорите, какая стратегия привела их к тому или иному результату.

Обратите внимание учащихся на две стороны процесса страхования на примере этой игры.

С точки зрения домовладельцев, страхование позволяет им обезопасить себя от негативных последствий. Хотя им приходится отказываться от части своих средств для приобретения страховки и в случае реализации позитивного сценария их благосостояние оказывается ниже, чем у игроков, отказывающихся от страхования. В случае наступления стихийного бедствия они могут покрыть все необходимые расходы за счет расходов.

С точки зрения страховой компании, сумма поступающих платежей от продажи полисов должна компенсировать расходы на выплаты в случае наступления страхового случая. Так, 0,1 млн руб. за страховку в данной игре, скорее всего, недостаточно высокая цена, однако слишком высокая цена отпугнет клиентов, и никто не будет покупать страховку.

Здесь же надо сделать замечание, что страховые компании обычно работают с рисками, которые не наступают для всех клиентов одновременно. Таким образом, поступающие премии компенсируют необходимые расходы, в том числе в рамках

одного временного периода. С точки зрения игры это выглядело бы так, если бы каждый из участников самостоятельно бросал для себя кубик каждый ход.

Стоит отметить, что не все риски страхуемы, т. е. не от любого риска страховая компания согласится вас застраховать. Для того чтобы вы могли застраховаться от некоторого события, оно должно обладать рядом характеристик:

- событие должно быть случайным, т. е. ни страховщик, ни страхователь не должны знать заранее ни момент наступления события, ни точную сумму его ущерба;
- вероятность наступления события должна быть измеримой, а для этого событие не должно быть уникальным, так как страховые компании определяют вероятность события на основе статистики по предыдущим аналогичным случаям;
- событие не должно быть умышленным;
- событие не должно носить массовый характер (к примеру, страховая компания вряд ли будет предлагать страховку на случай военных действий, так как в случае реализации такого события ей придется единовременно выплачивать страховое возмещение многим людям);
- ущерб, нанесенный данным событием, должен быть измерим.

Целью страхования является возмещение того ущерба, который нельзя спрогнозировать или спланировать. Исходя из этого, компенсации не подлежат случаи, свершению которых способствовал сам страхователь, а также те, свершения которых страхователь мог избежать, но не сделал этого. Например, оставив, уходя из дома, окна и двери незапертыми или ключ в замке зажигания автомобиля, нет смысла предоставлять заявление в страховое общество. Очевидно, что в этих случаях мы имеем дело с беспечностью владельца здания/автомобиля, против которой у страхового общества нет возможности и смысла предлагать защиту.

Кроме того, некоторые события нельзя застраховать согласно требованиям законодательства. Так, согласно Гражданскому кодексу РФ к интересам, страхование которых не допускается, относятся:

- противоправные интересы;
- убытки от участия в играх, лотереях и пари;
- расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

### **Регулирование деятельности страховых компаний в России**

Деятельность страхования в Российской Федерации регулируется в первую очередь Гражданским кодексом, а также законом РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об

организации страхового дела в РФ». Последний регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности. Виды, условия и порядок проведения обязательного, социального, государственного, пенсионного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации. Так, государственное социальное страхование регулируется законом РФ «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июня 1999 г. № 165-ФЗ.

Гражданское право регулирует имущественные обязательства, возникающие между страховыми организациями и страхователями. Так, процедура заключения договора страхования и последующие взаимоотношения сторон, вытекающие из условий договора, регламентируются главой 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации. Страховые правоотношения между страхователем, страховщиком и выгодоприобретателем являются гражданскими правоотношениями и, следовательно, подчиняются гражданскому законодательству. В случае обнаружения расхождений между гражданско-правовыми нормами, содержащимися в законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» или любых иных актах, и нормами Гражданского кодекса следует руководствоваться последними в силу их приоритета.

Страховая деятельность в области медицинского страхования регламентируется законом РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» от 28 июня 1991 г. № 1499-1 (в редакции от 2 апреля 1993 г. с последующими изменениями и дополнениями от 28 июня 1991 г. № 1499-1), который охватывает особенности организации данного вида страхования.

Отношения страховых организаций с органами страхового надзора, лицензирование страховой деятельности, установление показателей и форм учета страховых операций и отчетности, формирование и размещение страховых резервов, контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков регулирует административное право.

В свою очередь, финансовое право регулирует вопросы налогообложения доходов от страховой деятельности (Налоговый кодекс РФ).

Федеральная служба страхового надзора (ФССН) – орган, регулирующий деятельность страховых организаций, занимающийся лицензированием страховой деятельности, контролирующей операции страховых компаний на предмет соответствия лицензии и законодательству РФ.

## Участники процесса страхования

Когда вы покупаете страховку, вы выступаете в роли страхователя.

*Страхователи* – это физические или юридические лица, страхующие свои риски и вносящие страховые взносы. Страхователь должен иметь страховой интерес, то есть обладать ценностью, потерять которую ему очень невыгодно.

Оформляя страховку, вы можете указать в качестве получателя возмещения не только себя, но и любое другое лицо. К примеру, в случае страхования имущества при взятии кредита в банке страховое возмещение полагается банку, а в случае страхования жизни в качестве получателей возмещения называются члены семьи. Субъект, который при наступлении страхового случая получает возмещение, называется *выгодоприобретателем*.

Страховая компания, которая продает вам страховку, называется *страховщиком*. Страховщики – это компании, которые за плату берут на себя риски, оговоренные в страховом договоре. Страховой договор заключается между страховой компанией и страхователем.

Страховщик проводит работу по:

- оценке страхового риска, то есть вероятности наступления неблагоприятного события;
- инвестированию активов, которые формируются из страховых взносов;
- определению размера убытков и ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая и др.

В процессе страхования также принимают участие сотрудники страховых компаний: страховой брокер, страховой агент и страховой актуарий. *Страховой брокер* – это агент страхователя. Брокер должен быть зарегистрирован в установленном порядке в качестве предпринимателя, который является посредником и действует от своего имени, но на основании поручений страхователя. Перед страховщиком брокер несет ответственность за уплату страховых премий, а страхователю оказывает содействие в получении сумм страхового возмещения.

*Страховой агент* – это доверенное физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании проводит в пределах предоставленных ему полномочий операции по обслуживанию договора страхования.

*Страховой актуарий* – это специалист по страховой математике. Он разрабатывает методологию страхового процесса, определяет размер страховых тарифов, рассчитывает необходимые резервы компании, определяет размер выкупных сумм и т. д. Актуарные расчеты необходимы для того, чтобы страховая компания

самостоятельно определяла финансовые границы своей деятельности. Законодательство предъявляет очень строгие требования к финансовому состоянию страховщиков. Именно актуарии помогают страховщику разобраться в сложном механизме определения страховых премий, резервов, тарифов и выкупных сумм.

### **Виды страхования**

Различают несколько видов страхования:

- личное страхование;
- страхование имущества;
- страхование ответственности.

В случае личного страхования объектом страхования выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Программы страхования жизни бывают трех основных типов:

1. Программы рискованного страхования.
2. Программы накопительного страхования.
3. Программы смешанного страхования.

Программы рискованного страхования жизни обеспечивают защиту на случай смерти, временной или полной потери трудоспособности, выявления опасных для жизни заболеваний, а также на случай травм разной степени тяжести. Если за период действия программы происходит страховое событие, страховая компания выплачивает компенсацию, а если за период ничего не произошло, то все взносы по программе сгорают.



Программы накопительного страхования жизни позволяют защитить себя от снижения уровня дохода при достижении определенного возраста. В терминологии страховых компаний это звучит как защита от риска дожития. Работают такие программы следующим образом: на протяжении периода страхования страхователь выплачивает страховой компании взносы, а по окончании программы застрахованный получает назад взносы с начисленным на них доходом, оговоренным в рамках страхового договора. Классическим примером накопительного страхования жизни является пенсионное страхование. Хотя такие программы иногда используют и для формирования целевых накоплений, к примеру, на образование детей.

На практике очень редко заключаются страховые договоры, включающие исключительно риск дожития. Как правило, наряду с риском дожития в программу включают риск смерти, а также риски, связанные с потерей трудоспособности, и другие элементы рискового страхования жизни. Такие программы называют программами смешанного страхования. Если человек, застрахованный по программе смешанного страхования жизни, умирает в период действия программы, его выгодоприобретатели получают полностью страховую сумму от страховой компании. Если человек доживает до окончания программы – то получателем страховой суммы становится он сам. Если страховая программа включает риски потери трудоспособности, то оговоренная в договоре сумма будет выплачена даже в случае, если в какой-то момент застрахованный потерял возможность осуществлять регулярные взносы по программе. С этой точки зрения смешанные программы страхования жизни принципиально отличаются от банковских вкладов или других способов сбережения.

Имущественное страхование предполагает защиту от рисков, связанных с ущербом имуществу страхователя. По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Примерами имущественного страхования являются страхование жилища от пожара или ограбления, страхование автомобиля на случай аварии или кражи.

Страхование ответственности, с точки зрения российского законодательства, является частью имущественного страхования. В данном случае объектом страхования

будет выступать риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – т. е. риск гражданской ответственности. Примером страхования ответственности является страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на случай причинения ими вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в случае автомобильной аварии по их вине.

### **Когда необходимы услуги страхования?**

Часть видов страхования являются обязательными по законодательству РФ. В частности, все мы участвуем в обязательном медицинском страховании, за счет которого в России предоставляется бесплатная медицинская помощь, а также все автомобилисты обязаны участвовать в обязательном страховании автогражданской ответственности. Другими примерами обязательного страхования являются страхование пассажиров, страхование военнослужащих, страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов.

Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании указанными в этих актах государственными страховыми или иными государственными организациями (страховщиками) либо на основании договоров страхования, заключаемых в соответствии с этими актами страховщиками и страхователями.

Давайте более подробно поговорим об обязательном медицинском страховании. Обязательное медицинское страхование – вид обязательного социального страхования, направленный на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования.

Застрахованными лицами по программе обязательного медицинского страхования являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане, лица без гражданства, а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах». Такие лица могут работать по трудовому или гражданско-правовому договору, самостоятельно обеспечивать себя работой, являться членами крестьянских (фермерских) хозяйств, а также быть безработными. К последней категории относятся в том числе дети со дня рождения до достижения 18 лет, неработающие пенсионеры, обучающиеся по очной форме обучения, безработные, зарегистрированные в

соответствии с законодательством о занятости, один из родителей или опекун, занятые уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет.

Страхователями, т. е. лицами, осуществляющими страховые взносы, для работающих граждан являются лица и организации, предоставляющие им работу (производящие выплаты и иные вознаграждения). Для неработающих граждан страхователями являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Другими словами, если вы работаете, то страховые взносы за вас будет выплачивать ваш работодатель, а если не работаете, то эти взносы будет осуществлять территориальный орган исполнительной власти в том регионе, где вы постоянно проживаете.

Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, часть обязательств страховщика лежит на территориальных фондах.

Медицинская помощь в рамках обязательного медицинского страхования оказывается в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования или в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования. Базовая программа устанавливается в соответствии с федеральным законодательством, и в рамках нее вы имеете право на получение бесплатной медицинской помощи на всей территории Российской Федерации. Территориальная программа ОМС определяется региональным законодательством и может содержать дополнительные услуги по сравнению с базовой программой. Эти услуги вы можете получить только на территории своего субъекта Федерации.

Помимо обязательных видов страхования существует также целый ряд видов «вмененного» страхования, для которых правила страхования и страховые тарифы не установлены законом, однако наличие страхового полиса необходимо для проведения той или иной деятельности или для получения тех или иных благ и льгот. Примерами такого страхования является страхование залогового имущества при получении кредита в банке (в частности при ипотечном кредитовании и кредитовании на покупку машины) или страхование здоровья при выезде за рубеж.

Добровольное страхование охватывает все возможные виды страхования и в рамках закона зависит только от желания и возможностей страховщика. Наиболее распространенные виды добровольного страхования включают:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование имущества (квартиры, машины, другой крупной собственности);

- страхование ответственности (к примеру, на случай если вы затопите квартиру соседей снизу);
- страхование жизни.

Если в случае обязательного или вмененного страхования необходимость приобретения страховки определяется законодательством или условиями приобретения каких-либо других услуг, то в случае добровольного страхования решение о приобретении страховки лежит полностью на вас. Поэтому давайте попробуем разобраться, в каких случаях какую страховку будет целесообразно покупать.

Самый очевидный вид страхования – добровольное медицинское страхование, предусматривающее оплату расходов на оплату медицинских услуг. Дело в том, что обязательное медицинское страхование покрывает не все возможные сложности со здоровьем, которые у вас могут возникнуть. Набор услуг, предоставляемых по ДМС, гораздо шире и определяется конкретной программой страхования. При этом, как правило, чем выше стоимость полиса ДМС, тем шире и разнообразнее медицинские услуги, которые по нему предоставляются. Кроме того, медицинские учреждения, оказывающие услуги по программам ДМС, как правило, менее загружены и у вас появляется возможность оперативно получать необходимые услуги.

Страхование на случай болезни и несчастного случая целесообразно приобрести в случае, если ваш доход существенным образом зависит от вашего здоровья. Для ряда профессий страхование на случай болезни и несчастного случая является обязательным.

Имущественное страхование может понадобиться вам, если вы являетесь собственником дорогостоящего имущества, утрата которого окажется слишком тяжела для вас с материальной точки зрения. Наиболее частыми объектами имущественного страхования физических лиц является квартира или машина.

Наконец, есть смысл застраховать свою ответственность, если вы по каким-либо причинам можете причинить другим людям ущерб, покрытие которого окажется для вас непосильной задачей. Примером здесь может служить затопление соседей снизу, или, если вы арендуете жилье, вы можете застраховать свою ответственность перед владельцем квартиры на случай причинения ей ущерба.

К страхованию жизни целесообразно обратиться из нескольких мотивов. Во-первых, страхование жизни в пользу финансово зависящих от вас людей (детей или пожилых родителей) – способ обезопасить их от риска потери кормильца. Аналогично вы можете обезопасить себя от потери дохода из-за потери трудоспособности. Это может быть особенно актуально, если ваш заработок существенно зависит от ваших физических

возможностей. Во-вторых, страхование жизни может выступать формой сбережения, если вы оформляете страховку на дожитие до определенного возраста. Частным случаем такого сберегательного страхования является пенсионное страхование.

При выборе вида страхования надо учитывать, что в первую очередь надо страховать наиболее вероятные и наиболее масштабные с точки зрения их последствий риски.

### **Вопросы для обсуждения**

1. В какой период жизни может возникнуть необходимость в приобретении полиса страхования жизни?

2. Нужно ли страховать жилье или же имущество, если вы сдаете жилье в аренду?

3. Какие последствия, связанные со страхованием ответственности, могут быть, если кто-то не застраховал свою ответственность за причинение ущерба соседям по квартире? Предположим, что вы случайно затопили квартиру снизу, ваша ответственность не застрахована. Квартира соседей снизу серьезно пострадала, ей требуется капитальный ремонт в 200 000 руб. Расскажите о том, какую ответственность несете вы в этом случае.

4. Для следующих примеров обсудите, какие виды страхования и в какой степени нужны:

- Молодая семья без детей, только что купившая квартиру в кредит.
- Мужчина 35 лет с женой-домохозяйкой и двумя детьми.
- Молодой человек без высшего образования, зарабатывающий на жизнь художественной ковкой по металлу.
- Молодая женщина без семьи и детей, содержащая двух пожилых родителей.

### **Договор страхования**

Если вы решили приобрести страховку, то вам необходимо заключить договор страхования со страховой компанией.

Основанием для заключения договора является устное или письменное заявление страхователя. Скорее всего, в страховой компании вам предложат заполнить типовую форму заявления. Эта форма заявления может быть разной у разных страховых компаний, но в любом случае она будет включать в себя вопросы, позволяющие охарактеризовать риск, в отношении которого заключается договор. Если информации, содержащейся в заявлении, недостаточно для оценки риска, то

страховщик вправе затребовать от страхователя дополнительные сведения (к примеру, при страховании жизни вас могут попросить пройти медицинское обследование).

Следует иметь в виду, что при ответе на вопросы страховой компании вы должны быть предельно честны. Согласно российскому законодательству при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными считаются, по крайней мере, такие обстоятельства, о которых страховщик вас в явном виде спрашивает при заключении договора. Если после заключения договора будет установлено, что вы сообщили страховщику заведомо ложные сведения, то страховщик имеет право отказаться от выполнения договора. Если во время действия договора какие-то из обстоятельств, сообщенные вами страховщику при заключении договора, изменились, вы обязаны сообщить об этом страховщику. В случае имущественного страхования, если, по мнению страховщика, такие изменения существенным образом изменяют вероятности или последствия неблагоприятных событий, то он может потребовать изменений условий договора. Однако, если вы утаите такую информацию от страховщика, то при ее обнаружении он имеет право требовать расторжения договора.

После заполнения заявления на страхование заключается сам договор страхования. В соответствии со ст. 940 ГК договор страхования может быть заключен только в письменной форме. Формы договора страхования могут быть разными: договор, подписанный двумя сторонами, либо страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция), подписанный страховщиком и оформленный на основе письменного или устного заявления страхователя.

Договор считается заключенным только при наличии соглашения сторон по всем существенным пунктам. Ст. 942 ГК устанавливает четыре существенных условия договора страхования:

- 1) характер страхового случая;
- 2) страховая сумма;
- 3) срок действия договора страхования;
- 4) имущество или имущественный интерес, который страхуется, для договоров имущественного страхования (в том числе страхования гражданской ответственности) или застрахованное лицо для договоров личного страхования.

При отсутствии соглашения между сторонами хотя бы по одному из этих условий договор считается незаключенным.

Как правило, договор вступает в силу с момента оплаты страховой премии страхователем, если в нем не предусмотрено иное.

Договор страхования должен включать также правила страхования или ссылку на стандартные правила страхования страховщика. Если правила страхования не являются неотъемлемой частью договора, а только приложены к договору (полису), то в договоре должен быть зафиксирован факт вручения страхователю правил.

Стандартные правила страхования содержат следующие пункты:

1. Предмет страхования.
2. Страховые риски.
3. Страховой случай (определен перечень страховых случаев, при которых наступает ответственность страховщика по страховым выплатам, и исключения – случаи, когда страховщик освобождается от выплаты, т. е. убытки, которые подлежат и не подлежат возмещению. Данный пункт также содержит как основные, так и дополнительные условия).
4. Страховая сумма (порядок определения страховой стоимости имущества и установления страховой суммы).
5. Страховая премия (страховой взнос) (базовые страховые тарифы, порядок уплаты премии, действия страховщика, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса).
6. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования (т. е. порядок заключения договора, условия вступления его в силу и прекращения, прочие требования к договору).
7. Последствия изменения степени риска.
8. Права и обязанности сторон (страховщика, страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя).
9. Определение и выплата страхового возмещения (основания для выплаты, форма и сроки подачи претензии, сроки обработки претензии и выплаты, определение суммы выплаты, условия, основания для отказа в выплате).
10. Изменения и дополнения договора страхования.
11. Порядок разрешения споров.

Предмет страхования – подлежащие страхованию материальные ценности, гражданская ответственность, а также жизнь и здоровье человека в случае личного страхования. Иногда в этом же значении употребляют термин «объект страхования». В

договоре должно быть однозначно прописано в отношении каких предметов он заключается: конкретный перечень застрахованного имущества или личность застрахованного лица.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Страховым риском может являться пожар, кража, несчастный случай и т. п. С точки зрения указания страхуемых рисков договор страхования может быть составлен двумя способами: в нем либо явным и закрытым перечнем указаны все риски, от которых застрахован предмет страхования, либо, наоборот, указан перечень исключенных из страхования рисков, а все остальные возможные риски считаются покрытыми страховкой. В любом случае при заключении договора страхования вы должны однозначно понимать, какие именно риски в него включены и что именно понимает страховщик под каждым конкретным риском, включенным в договор.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования или федеральным законом (для обязательных видов страхования) и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. При осуществлении личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

Под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон. Страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.



Страховая выплата (страховое возмещение) – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Кроме указанных элементов обязательно обратите внимание на условия, которые вам необходимо выполнить для получения страхового возмещения: как и в какие сроки вы должны проинформировать страховщика о наступлении страхового события, какие бумаги должны предоставить для подтверждения его наступления.

### **Упражнение. Анализ договора страхования**

Дайте слушателям ознакомиться с примером договора страхования, приведенным в Приложении. На основе данного договора попросите их определить все ключевые элементы страхового договора. Обсудите, на что в первую очередь следует обращать внимание при заключении страхового договора.

### **Как формируется стоимость страховки**

Объяснить, откуда страховая компания берет тарифы, легче всего на конкретном примере. Рассмотрим автострахование. Компания изучает статистическую совокупность страховых случаев и на основании этого рассчитывает тариф, который должен заплатить каждый из участников общего страхового фонда. К примеру, для определения страхового тарифа для автомобильного страхования страховщик берет статистические данные ГИБДД, – сколько автомобилей попадает в аварии ежегодно, и выясняет средний размер ущерба по каждому автомобилю.

При этом страховщик также учитывает, что водитель средних лет, имеющий за плечами большой стаж безаварийного вождения, скорее всего, и в дальнейшем не будет попадать в аварии. В то же время, молодой, неопытный водитель имеет много шансов стать участником ДТП. Соответственно, и тариф для неопытного водителя будет выше. Кроме того, на размер тарифа влияет марка машины, стоимость запчастей к ней, популярность ее среди угонщиков и т. д. Вся совокупность полученных данных анализируется, и составляется тарифная сетка для каждого вида автомобиля, на основании которой и работают продающие структуры компании.

При этом чем более вероятно, с точки зрения страховой компании, наступление страхового события для вас, тем более высокий тариф установит для вас компания.

Именно поэтому люди, имеющие проблемы со здоровьем, платят более высокие премии при страховании жизни и медицинском страховании, а молодые и неопытные водители платят более высокие премии при автостраховании. Если страховые компании будут назначать для всех категорий одинаковую цену страховки, то возможна ситуация отрицательного отбора. При таких обстоятельствах для страхователей, имеющих высокие риски, страхование более выгодно из-за цены более низкой, чем необходимо для создания страхового фонда, а для страхователей с незначительными рисками цена окажется завышенной. Следовательно, страхователи с незначительными рисками будут не заинтересованы в страховании на таких условиях, так как сделка для них невыгодна. Поэтому страховщики стараются отделить одну категорию страхователей от другой.

Зная характеристики, которые влияют на оценку риска страховой компанией, вы можете попытаться снизить стоимость страховки, исключая те или иные риски. К примеру, разумно выбирать модель автомобиля, учитывая статистику угонов (ее легко можно найти в Интернете), или целесообразно позаботиться о безопасном месте для стоянки вашего автомобиля.

### **Кейс «Снижение стоимости страховки за счет снижения риска»**

Кристина любит быструю езду. Обычно она превышает установленный лимит скорости лишь на 15–20 км/ч, однако только за последний месяц ей трижды приходили штрафы за нарушение скорости. Узнав об этом, ее страховая компания повысила ее страховые премии. Что может сделать Кристина, чтобы снова обеспечить их снижение?

Андрею исполнилось 20 лет. Последние два года он копил на покупку новой машины. Он даже уже определился с моделью (разумеется, мощной и спортивной). Однако при разговоре со своим страховым агентом он выяснил, что страховые премии за страховку этой машины будут почти вдвое выше, чем премии за страховку его текущей машины, что слишком дорого для Андрея, учитывая его доходы. Какие варианты дальнейших действий есть у Андрея?

Женя выкуривает примерно пачку сигарет в день. В следующем семестре он уезжает по программе обмена в Европу и хочет приобрести медицинскую страховку на время своего пребывания там. Женя обнаружил, что страховая компания предлагает ему более высокий тариф за такую страховку, чем другим студентам. Может ли Женя снизить стоимость своей страховки?

Следует понимать, что страховые компании знают о рисках своих клиентов значительно меньше, чем сами клиенты (экономисты называют это «асимметрией

информации»). В результате страховщикам очень сложно отделить «хороших» страхователей (т. е. страхователей с низким риском) от «плохих» (с высоким риском). Именно благодаря этому возможна ситуация неблагоприятного отбора на рынке страхования. Если вы относитесь к «хорошим» страхователям, то вы заинтересованы в том, чтобы страховая компания об этом достоверно узнала. Тем самым вы снижаете уровень асимметрии информации, что снижает риски страховой компании, связанные с неправильной оценкой вашего типа, что, в свою очередь, способствует снижению стоимости страховки для вас.

### **Возмещение ущерба и элементы страхового тарифа**

Помимо оцениваемой вероятности наступления страхового случая на конечную стоимость страховки будут влиять такие элементы страхового тарифа, как система возмещения ущерба, наличие франшизы, а также способ определения страховой суммы.

Система возмещения ущерба может быть системой первого риска или системой пропорционального возмещения.

При страховании *по системе первого риска* ущерб, размер которого не превышает страховой суммы (первый риск), возмещается в полном объеме. Ущерб, размер которого превышает страховую сумму (второй риск), возмещается в размере страховой суммы.

Допустим, вы застраховали автомобиль на сумму 700 тыс. руб. Размер ущерба составил 500 тыс. руб. В этом случае вы получите компенсацию в размере 500 тыс. руб. Если размер ущерба составит 900 тыс. руб., то возмещение составит 700 тыс. руб. (возмещение не может быть больше страховой суммы).

В случае *пропорционального страхования* вы получаете долю страховой суммы, соответствующую отношению величины ущерба к полной стоимости застрахованного имущества. Если страховая сумма совпадает со страховой стоимостью, то размер компенсации совпадает с размером ущерба, если же страховая сумма меньше реальной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то сумма возмещения окажется меньше размера ущерба. Другими словами, если, например, страховая сумма составляет 70% реальной цены объекта страхования, то и страховое возмещение составит 70% ущерба. Оставшаяся часть ущерба (в данном случае 30%) остается на риске страхователя.

К примеру, автомобиль стоимостью 600 тыс. руб. застрахован на сумму 500 тыс. руб. Если величина ущерба составит 300 тыс. руб., то страховое возмещение при

системе пропорционального возмещения ущерба составит 250 тыс. руб. Если бы автомобиль был застрахован на свою полную стоимость, то возмещение составило бы 300 тыс. руб. Здесь стоит отметить, что нельзя застраховать имущество на сумму большую, чем его реальная стоимость. Также страховое возмещение не может быть больше, чем реальная стоимость имущества.

*Франшизой* называют определенную часть убытков страхователя, не подлежащую возмещению страховщиком в соответствии с условиями заключенного страхового договора. Франшиза устанавливается в конкретной денежной сумме или в проценте от суммы страхового возмещения и может быть условной или безусловной. При условной франшизе страховщик не возмещает ущерб, размер которого не превышает франшизы. Если же размер ущерба превышает франшизу, то он возмещается полностью. При безусловной франшизе, так же как и при условной франшизе, страховщик не возмещает ущерб, размер которого не превышает франшизы. Если же размер ущерба превышает франшизу, то страховое возмещение равно разности между размером ущерба и франшизой.

Рассмотрим действие франшизы на **примере**. Пусть условная франшиза равна 5 000 руб., а размер ущерба 4 000 руб. Тогда, поскольку размер ущерба меньше условной франшизы, он не возмещается. Если же размер ущерба составит 6000 руб., то страховое возмещение составит 6000 руб., так как размер ущерба больше величины условной франшизы. В случае безусловной франшизы в первом варианте ущерб бы по-прежнему не возмещался (так как его размер меньше размера франшизы), а во втором варианте возмещение составило бы  $6000 - 5000 = 1000$  руб. (т. е. размер ущерба минус размер безусловной франшизы).

Страховая сумма, участвующая в определении величины страхового возмещения, может быть определена как агрегатная или неагрегатная сумма. Напомним, что размер страхового возмещения не может быть больше страховой суммы. В случае неагрегатной страховой суммы она определяет лимит обязательств страховщика по каждому отдельному страховому случаю. Агрегатная страховая сумма определяет лимит обязательств страховщика за все время действия страхового договора.

Допустим, вы застраховали свою квартиру на 1 млн руб. За время действия страхового договора вам пришлось дважды обращаться в страховую за возмещением (один раз вас затопили соседи сверху, а второй раз квартиру ограбили). Размер ущерба составил 500 тыс. руб. в первом случае и 700 тыс. руб. во втором. Если страховая сумма в вашем договоре страхования была неагрегатной, то каждый раз страховщик выплачивал вам компенсацию в полной мере. Если же страховая сумма была определена как

агрегатная, то, выплатив вам возмещение в 500 тыс. руб. после первого обращения, по второму обращению страховщик выплатит не более 500 тыс. руб., так как сумма его обязательств перед вами за все время действия договора страхования составляет 1 млн руб. Фактически при агрегатной сумме после каждого обращения в страховую компанию страховая сумма уменьшается на величину уже выплаченной компенсации.

Выбор тех или иных условий страхового тарифа влияет на конечную стоимость вашей страховки. Так, чем выше размер франшизы, тем дешевле обходится страховка. Страховки с агрегатной страховой суммой, как правило, дешевле страховок с неагрегатной суммой.

### **Задачи**

Машина стоимостью 1 млн руб. застрахована по системе пропорционального страхования на 800 тыс. руб. Страховая сумма определена как агрегатная. За время действия страхового договора владелец дважды попал в аварию. В первый раз размер ущерба составил 500 тыс. руб., во второй 800 тыс. руб. Определите размер возмещения в первый и второй раз. Какой размер возмещений был бы в первом и втором случае при условии страхования по системе первого риска.

Решение: В первый раз по системе пропорционального страхования возмещение составит  $500 \times 800 / 1000 = 400$  тыс. руб. После этого агрегатная страховая сумма составит  $800 - 400 = 400$  тыс. руб. Поэтому по второму обращению компенсация составит  $800 \times 400 / 1000 = 320$  тыс. руб. В случае страхования по системе первого риска компенсация за первый случай составила бы 500 тыс. руб., за второй – 300 тыс. руб., после чего страховая сумма была бы исчерпана и договор страхования прекратил бы свое действие.

Гражданин Д. имеет договор страхования транспорта, в котором записана безусловная франшиза 8000 руб. Стоимость автомобиля составляет 500 000 руб., в то время как страховая сумма, указанная в договоре, 400 000 руб. Автомобиль застрахован по системе пропорционального страхования. В результате ДТП автомобиль поврежден на 20 000 руб. Какую сумму страхового возмещения гр. Д получит от страховой компании?

Решение: Размер возмещения, причитающийся по системе пропорционального страхования в данном случае, составит  $20\,000 \times 400\,000 / 500\,000 = 16\,000$  руб. Так как величина ущерба превышает размер безусловной франшизы, то в случае полного страхования размер возмещения составит  $16\,000 - 8\,000 = 8\,000$  руб.

## Как выбрать страховщика и страховку

Мы уже обсудили с вами, какие виды страхования могут понадобиться вам в большинстве жизненных ситуаций. Теперь надо определиться с тем, как купить страховку и у кого.

Для покупки страховки вы можете непосредственно обратиться в интересующую вас страховую компанию. Сотрудники компании проконсультируют вас по имеющимся программам страхования и помогут выбрать наиболее подходящую. Вы всегда можете посетить несколько компаний и выбрать в итоге ту, которая в наибольшей степени соответствует вашим запросам. При наличии выхода в Интернет на первоначальном этапе выбора вам даже не обязательно лично приезжать в каждую из компаний: официальные сайты компаний зачастую содержат всю необходимую информацию по тарифам и условиям страхования. Кроме того, в сети Интернет существует множество сайтов, агрегирующих предложения разных компаний (к примеру, сайт [sравni.ru](http://sравni.ru) или [asn-news.ru](http://asn-news.ru)).

При выборе страховой компании следует ориентироваться не только на выгодность условий, но и на надежность компании. Во-первых, у страховой компании должна быть лицензия на осуществление страхования соответствующего вида. Во-вторых, компания должна быть финансово устойчивой. Рейтинги надежности страховых компаний регулярно составляют рейтинговое агентство Эксперт (<http://www.raexpert.ru/ratings/insurance/>), компания РБК (<http://rating.rbc.ru/category.shtml?insur>), агентство страховых новостей (<http://www.asn-news.ru/>) и другие компании. В-третьих, стоит обратить внимание на отзывы клиентов страховых компаний, особенно тех, кто имел опыт получения возмещения по страховому случаю в этой компании. Часто компании ведут себя очень клиентоориентированно, когда речь идет о получении страховых премий, но при обращении за страховым возмещением политика компании оказывается прямо противоположной.

Если вы не хотите самостоятельно осуществлять выбор страховки, вы можете обратиться к страховому агенту или страховому брокеру. При этом следует понимать, что страховой агент работает на конкретную компанию (иногда несколько) и в первую очередь преследует их интересы. Страховой брокер, в свою очередь, будет действовать в ваших интересах, хотя и это не гарантирует вам оптимальный выбор.

Наконец, если уже после заключения страхового договора у вас возникает конфликтная ситуация со страховой компанией (к примеру, компания отказывается выплачивать вам страховое возмещение), вы можете обратиться к юристам, специализирующимся на делах, связанных со страхованием.

## Тема 6. Защита от мошенничества в финансовой сфере

### Обеспечение безопасности при обращении к финансовым посредникам

Финансовое посредничество представляет собой деятельность по аккумулированию финансовых средств у одних экономических субъектов и предоставлению их другим. Другими словами, финансовый посредник от своего имени аккумулирует (привлекает на определенных условиях) финансовые средства экономических субъектов и предоставляет эти средства от своего имени на определенных условиях другим экономическим субъектам, нуждающимся в финансовых средствах.

Традиционно финансовые посредники делятся на:

- депозитные учреждения;
- страховые компании;
- прочие финансовые посредники:
  - брокеры;
  - дилеры
  - пенсионные фонды
  - инвестиционные фонды.

#### *Депозитные учреждения*

Классическими представителями депозитных учреждений являются *банки и схожие с ними кредитные организации*. Основной деятельностью банков является прием вкладов, выдача кредитов и ведение счетов организаций и физических лиц. Первые две операции составляют ядро деятельности банков, хотя, конечно, в данный момент банки предоставляют огромный спектр иных услуг, как физическим лицам, так и корпоративным клиентам и финансовым организациям. Источниками доходов банков являются, во-первых, разность между процентами по кредитам и по вкладам, а во-вторых, всевозможные комиссии и тарифы по предоставлению дополнительных услуг. Например, ставка банка по кредитам может составлять 20%, а по вкладам – 8%, соответственно, отдав деньги вкладчиков заемщикам в виде кредитов, банк получит доход, равный 12% от суммы выданных кредитов. Примерами комиссий банка можно назвать комиссии по переводу денег с одного счета на другой, комиссии по обслуживанию кредитных карт и т. д. и т. п.

Основные услуги, предоставляемые банками физическим лицам, состоят из приема вкладов, выдачи кредитов, выдачи банковских карт, перевода или проведения различных платежей и брокерских услуг.

Очевидно, что некоторые аспекты деятельности банков вызывают недоверие у граждан. В основном, все эти вопросы связаны с асимметричностью информации (в том числе по договорам и их условиям) между банками и их клиентами, которые банки используют для получения «нечестных» прибылей. Суть асимметричности информации заключается в том, что банки, обладая, в отличие от своих клиентов, полной информацией о своих продуктах, не доносят в прямом виде эту информацию до своих клиентов и, подписав договор, человек подписывает куда больше, чем ему кажется. Ярким примером асимметричности информации являются «скрытые комиссии» – банки включают в ежемесячную выплату не только плату за кредит, но также и другие «поборы» – плату за открытие счета, за ведение счета, за организацию выдачи кредита, за ведение кредитного досье, пени и штраф за просрочку уплаты процентов. Все эти скрытые комиссии обязательно включаются в текст кредитного договора, но для обычного человека, читающего договор, эти комиссии не всегда являются очевидными. Иногда они включаются только в приложение к договору, которое клиент получает только после подписания договора<sup>8</sup>.

Асимметричность информации заключается в том, что клиент не имеет возможности согласовать условия договора с банком, который использует типовые договоры. Примерами асимметричности информации можно назвать и квазисогласованные изменения банком процентной ставки по выданному кредиту и право банка изменять дополнительные тарифы в договорах ведения счета в одностороннем порядке<sup>9</sup>.

К *кредитным организациям* можно отнести модные микрофинансовые организации, выдающие кредиты на небольшие суммы (до 5000 руб.) под высокие проценты. Эти организации предъявляют меньше требований к кредитоспособности человека и, в отличие от банков, не могут в одностороннем порядке изменять процентные ставки, порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и срок действия договора.<sup>10</sup>

---

<sup>8</sup> Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю. Б. Фогельсон. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2009.

<sup>9</sup> Там же.

<sup>10</sup> <http://www.riskovik.com/journal/stat/n9/mikrofinansy/>.



### *Страховые компании*

Основная деятельность страховых компаний – это заключение и обслуживание договоров страхования, суть которых заключается в том, что клиент обязуется делать регулярные (или единовременный) денежные взносы, а компания обязуется осуществлять выплаты клиенту или его семье при наступлении определенного события, против которого клиент взял страховку (например, временной потери трудоспособности). Различные страховые компании специализируются на различных видах страхования – страховании жизни или здоровья, страховании имущества, ответственности (например гражданская ответственность автовладельца) и т. д. Заработок страховых компаний составляет разница между собранными взносами и сделанными страховыми выплатами.

Следует отметить, что в нашей стране страховые компании вызывают куда больше недоверия, чем все остальные финансовые посредники. Связано это с тем, что страховые компании намного чаще, чем другие финансовые посредники, используют асимметричность информации против своих клиентов и пытаются уклониться от выполнения своих обязательств.

### *Остальные финансовые посредники*

Остальные финансовые посредники представлены в основном брокерами, дилерами, пенсионными и инвестиционными фондами различных типов.

*Брокеры* выполняют поручения клиентов купить или продать ценные бумаги. Примеры услуг, предоставляемых брокерами физическим лицам, – возможность торговать на биржах, учет операций, аналитика и предоставление информации, выполнение заявок купли-продажи ценных бумаг и маржинальное кредитование (предоставление кредита на покупку акций).

*Дилеры* осуществляют непрерывные купли-продажи определенных видов ценных бумаг за свой счет и на свой риск.

*Пенсионные фонды* получают средства в виде пенсионных отчислений от каждого работающего человека и выплачивают пенсионные выплаты пенсионерам. Привлеченные средства пенсионные фонды обычно размещают в долговые ценные бумаги правительства, обеспечивая экономику длинными деньгами. Основная цель пенсионных фондов – сохранение, а не приумножение привлеченных средств.

*Инвестиционные фонды* осуществляют коллективные инвестиции, т. е. сбережения нескольких физических или юридических лиц инвестируются в разные активы (ценные бумаги различных компаний, хедж-фонды, банковские депозиты).

Данные фонды создаются для понижения рисков индивидуального инвестирования, так как управляются профессионалами, действующими в условиях, определяемых стратегией фонда. Основная услуга, которую инвестиционный фонд предоставляет физическим лицам – это максимально эффективное размещение их средств.

Все финансовые посредники должны привлекать свободные финансовые средства у экономических агентов, для чего они выпускают массу рекламных и информационных материалов. И если компании обычно имеют в своем штате профессионалов, способных в этих материалах разобраться, то частные лица обычно такой возможности лишены.

Рекламная продукция призвана привлечь внимание потребителя к услуге, побудить его сделать звонок, посетить сайт или зайти в офис. В подобных материалах обычно не содержится никакой конкретной информации – только слоганы-лозунги, которые должны привлечь внимание и отложиться в памяти. В лучшем случае в подобных материалах потребитель увидит несколько завораживающих цифр или графиков, демонстрирующих то, как сильно приумножились бы его сбережения.

Информационные материалы преследуют другую цель. Цель информационных материалов, расположенных в офисах финансового посредника или на его сайте, – убедить посетителя в необходимости воспользоваться тем или иным продуктом посредника. В информационных материалах дается более детальное описание продукта и приводится много статистических материалов, таблиц, графиков и красивых историй. Однако потребитель должен давать себе отчет, что такие материалы не освещают негативные стороны или риски использования того или иного продукта (услуги). Единственное оружие потребителя – холодный расчет и отсутствие эмоций при выборе продукта. Так, если вас убеждают в том, что игра на Forex позволит вам быстро обогатиться, то стоит поинтересоваться соотношением числа инвесторов, приумноживших свое состояние, к числу инвесторов, уменьшивших свое состояние. Вряд ли такую статистику вы найдете на сайте посредника или в его информационных материалах. Они-то знают, что такое соотношение будет не в пользу того продукта, который они продают. Конечно, консультанты обычно не врут, но и не говорят всей правды. Придумайте несколько неприятных вопросов для консультанта и понаблюдайте за его реакцией на них. Если консультант начинает избегать прямого ответа, говорить, что такие расчеты не проводятся и тому подобное, заменять свой ответ ответом на другой, похожий вопрос, то это признак того, что ваш вопрос задан по существу и ответ на него не в пользу посредника. Прослушав этот курс по повышению финансовой грамотности, мы надеемся, вы сможете придумать и задать эти неудобные вопросы.

Кроме того, предоставленную финансовым посредником информацию лучше всего взять домой и там ее изучить в спокойной обстановке. Консультанты обычно настаивают на принятии решения в их присутствии, так как в этом случае они могут влиять на ваше решение. Дома вы в состоянии принять решение без давления со стороны, получив достаточно времени для проверки предоставленной информации.

Ниже приведена таблица, в которой собраны сайты, способные помочь в проверке предоставленной информации.

### **Сайты, пригодные для проверки финансовой информации**

<b>Название сайта и его URL</b>	<b>Комментарий по содержанию и интерфейсу</b>
Рейтинг брокеров, <a href="http://www.bdbrokers.ru">http://www.bdbrokers.ru</a>	Сайт содержит рейтинг различных брокеров, можно проверить основную информацию о брокере
Рейтинговое агентство «Эксперт», <a href="http://raexpert.ru/ratings/">http://raexpert.ru/ratings/</a>	Сайт содержит много различных рейтингов финансовой устойчивости, в частности, кредитных, факторинговых, лизинговых и микрофинансовых организаций
Национальное рейтинговое агентство, <a href="http://www.ra-national.ru/">http://www.ra-national.ru/</a>	Сайт содержит рейтинги банков, инвестиционных и управляющих компаний, страховых компаний и всех остальных видов финансовых посредников. Представлена очень подробная информация по каждой компании за достаточно большой промежуток времени. Понятная и удобная структура сайта. Агентство аккредитовано Минфином РФ
«РосБизнесКонсалтинг», <a href="http://www.rbc.ru/cur/deposits">http://www.rbc.ru/cur/deposits</a>	Сайт позволяет выбрать оптимальный банковский вклад с помощью задания определенных критериев (размера вклада, валюты вклада, срока вклада, возможности пополнения и способа начисления процентов по вкладу)
Специализированный портал «Банки»,	Сайт позволяет указать ориентировочный город нахождения представительства банка

<a href="http://www.banki.ru/products/deposits">http://www.banki.ru/products/deposits</a>	<p>и дает информацию о возможности пополнения/снятия средств</p>
<p>Topdeposit,  <a href="http://topdeposit.ru/advsea">http://topdeposit.ru/advsea</a></p>	<p>Кроме перечисленных выше параметров, на Topdeposit можно задавать тип начисления процентов, тип лица (физическое/юридическое), а также некоторые другие параметры</p>
<p>Федеральная налоговая служба РФ,  <a href="http://egrul.nalog.ru/">http://egrul.nalog.ru/</a></p>	<p>Сведения о юридических лицах, внесенные в Единый Государственный Реестр. Этот сайт бесплатно дает самую базовую информацию (полное название, адрес юридического лица, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, код причины постановки на учет и дата регистрации). За отдельную плату можно получить полную выписку. Сайт прост в использовании. Дружественный интерфейс</p>
<p>Картотека Коммерсанта,  <a href="http://www.kartoteka.ru/">http://www.kartoteka.ru/</a></p>	<p>С помощью этого сервиса можно узнать финансовые показатели компаний с учетом региона и отрасли деятельности. Удобный и бесплатный поиск информации</p>
<p>Центральный Банк РФ,  <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>	<p>На этом сайте можно найти различную информацию по кредитным организациям, например, полный список официально зарегистрированных кредитных организаций на данный момент времени. Таким образом, можно проверить, имеет ли банк, в который собирается обратиться физическое лицо, лицензию на свою деятельность или нет. Интерфейс сайта довольно удобный, существует поиск кредитной организации по названию или регистрационному номеру, то есть можно быстро найти информацию о</p>

	каком-либо конкретном банке
Служба по финансовым рынкам ЦБ РФ, <a href="http://www.ffms.ru">http://www.ffms.ru</a>	Официальный сайт службы Банка России по финансовым рынкам. На данном сайте можно найти информацию об официально зарегистрированных участниках финансового рынка – страховых компаниях, негосударственных пенсионных фондах, инвестиционных фондах и т. д. Данный сайт также довольно удобен в использовании, на нем можно найти файлы формата excel, в которых перечислены все действующие ПИФы или страховые компании. Недостатком сайта является система поиска организации по ее названию – в результатах поиска указываются принятые решения Федеральной службы по финансовым рынкам по поводу той или иной организации, но не выводится общая информация о данной организации (регистрационный номер, дата регистрации и т. д.)

### **Правила и обязанности арендаторов и арендодателей жилья**

Всем людям рано или поздно предстоит решать свой жилищный вопрос, т. е. как получить свою квартиру. К сожалению, стоимость новых квартир в России настолько высокая, что сразу по окончании института, пойдя на работу, купить квартиру за наличные или по ипотеке для молодого специалиста невозможно. В этой связи многие молодые специалисты сталкиваются с необходимостью аренды жилья. Размер арендной платы может составлять от 30% до 60% заработка молодого специалиста, а это повод внимательно изучить правила и обязанности арендодателя, а также возможности по защите своих прав. Кроме того, работодатель часто ожидает от молодого специалиста большой мобильности, включая частые и длительные командировки, что тоже предусматривает аренду жилья.

Набор действий от принятия решения снимать квартиру до момента въезда в нее не отличается для разных регионов страны. Вначале требуется изучить рынок аренды

жилья, затем выбрать подходящий вариант, встретиться с владельцем квартиры или его представителем, подписать договор об аренде, заплатить сумму за несколько месяцев вперед и только тогда можно в нее въезжать. Однако все это можно не делать самому, а, заплатив некоторую сумму, воспользоваться услугами риэлтора, который почти все сделает за клиента. И поскольку данная услуга пользуется спросом у населения, а вознаграждение за нее находится в пределах месячной арендной платы, то рынок посреднических услуг при аренде жилья привлекает недобросовестных посредников. Следовательно, необходимо очень внимательно относиться к выбору посредника.

Существует два рынка аренды: один белый, а другой серый (иногда его называют еще и черным). Белый рынок функционирует согласно действующим законам, а серый рынок – полностью или частично игнорирует законодательные нормы и требования. Рассмотрим вначале ситуацию на белом рынке.

Узнать средние ставки арендной платы и наиболее часто встречающиеся условия можно на специализированных сайтах, некоторая часть которых приведена в таблице ниже.

#### Сайты с информацией по сдаваемым в аренду квартирам

Название	URL сайта	Охват	Комментарии
Миэль-аренда	<a href="http://arenda.miel.ru">http://arenda.miel.ru</a>	Москва, Подмосковье	«МИЭЛЬ» является единственной российской компанией, вошедшей в топ-5 международного рейтинга самых эффективных компаний на рынке недвижимости по данным РБК <sup>11</sup>
WinNER	<a href="http://baza-winner.ru">http://baza-winner.ru</a>	Россия	Профессиональная риэлтерская база данных, требуется плата за доступ. Есть

<sup>11</sup> <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2012/06/24/33692629>.

			совместный проект с журналом «Собственник» <a href="http://sob.ru/">http://sob.ru/</a> , в котором плата не требуется, но есть некоторые ограничения по информации. Отличительная особенность – данная база работает только с собственниками жилья
ЦИАН	<a href="http://www.cian.ru/">http://www.cian.ru/</a>	Россия	Наиболее популярная база данных по России, однако работает не только с собственниками, но и с посредниками
Сдам Сам	<a href="http://sdamsam.ru/">sdamsam.ru/</a>	Россия, другие столицы	Информация от граждан
Choister	<a href="http://choister.ru/">http://choister.ru/</a>	Россия	Сайт-агрегатор, собирает информацию со специализированных сайтов и выдает информацию в одном месте
Авито	<a href="http://www.avito.ru">http://www.avito.ru</a>	Москва, отдельные города России	Информация от граждан и посредников
Справочник по недвижимости Москвы	<a href="http://msk.reforum.ru">http://msk.reforum.ru</a>	Москва	Информация от граждан и посредников
Российская	<a href="http://arenda.base.rgr.ru/">http://arenda.base.rgr.ru/</a>	Россия	Первая единая

гильдия риэлторов			федеральная база объектов недвижимости. Единая база РГР содержит только информацию об объектах-предложениях компаний-членов РГР, что позволяет обеспечить контроль за достоверностью представленной в ней информации и организовать оперативный обмен данными
НДВ- Недвижимость	<a href="http://www.ndv.ru/">http://www.ndv.ru/</a>	Россия	Сайт риэлтерского агентства
Инком- Недвижимость	<a href="http://www.incom.ru/rent-realty/flats/">http://www.incom.ru/rent-realty/flats/</a>	Россия	Сайт риэлтерского агентства
Из рук в руки	<a href="http://irr.ru/REAL-ESTATE/">http://irr.ru/REAL-ESTATE/</a>	Россия	Информация от граждан

Очевидно, что часть информации, которую можно найти на указанных сайтах к моменту поиска уже, возможно, утратила актуальность. Часть этой информации предоставлена посредниками, а значит, возможно, является неполной. В любом случае использовать эту информацию можно лишь как справочную, чтобы понять уровень цен на тот или иной тип квартиры и понять, от чего и как может зависеть арендная плата. Полезность данных сайтов заключается в том, чтобы получить контакты, по которым можно уточнить параметры квартиры и условия оплаты.

После того, как выбрана квартира, необходимо связаться с собственником или его представителем, чтобы договориться о ее осмотре. Этот этап позволит вам не взять в аренду квартиру с эксплуатационными дефектами, ненадежными соседями или с общедомовыми проблемами. Если вы остались довольны осмотренной квартирой и арендная плата вас устраивает – самое время заключать договор аренды. Если же



собственник квартиры уже на этом этапе отказывается заключать подобный договор, то надо искать новый вариант, поскольку если вы согласитесь на аренду жилья без такого договора, то вы будете абсолютно не защищены от произвола арендодателя. Договор аренды, составленный в простой письменной форме и подписанный арендодателем и арендатором, имеет юридическую силу и в случае возникновения конфликтных ситуаций позволит вам защитить свои права в судебном порядке. Заключение договора аренды дает возможность оговорить все нюансы найма и, таким образом, позволяет обезопасить арендатора от внезапного повышения арендной платы, досрочного выселения и многого другого.

С точки зрения законодательства обязанности и права при сдаче жилья в аренду в России регулируются Конституцией РФ и тремя кодексами: Жилищным, Гражданским и Налоговым (чуть подробнее в таблице ниже).

#### Краткая характеристика законов в отношении аренда и найма жилья

Смысловое название документа	Официальное название и кем принят документ	Описание	Комментарий
ЖК РФ	Жилищный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 2004 г. № 188-ФЗ	Является основой жилищного законодательства в целом. Определяет виды жилищных фондов, права собственности и другие виды прав на жилые помещения, регулирует плату за жилое помещение и коммунальные услуги	Отдельные положения ЖК РФ могут оказаться полезными. Например, если арендатор не поддерживает чистоту в арендуемом помещении, то это может послужить основанием для расторжения договора найма и последующего выселения, так как в ЖК РФ

			установлен допустимый уровень загрязнений (ст. 17, п. 4)
ГК РФ	Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ. Принята Государственной Думой 22 декабря 1995 г.	Содержит нормы, относящиеся именно к аренде (гл. 34 ГК РФ) и найму (гл. 35 ГК РФ). Определяет объекты аренды, ответственность арендодателя и арендатора, договор аренды (ст. 606–641, гл. 34 ГК РФ). В гл. 35 все это детализируется для жилого помещения	Является основным правовым актом, регулирующим данный сегмент рынка. В свою очередь ссылается на ЖК РФ
Федеральный закон о государственной регистрации	Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»	Дает определение государственной регистрации (гл. 1), содержит информацию об органе, осуществляющем регистрацию, его правах и обязанностях (гл. 2), определяет порядок государственной регистрации (гл. 3).	Если договор найма заключен на срок более 1 года, то необходима государственная регистрация. Необходимая информация содержится в ст. 26

НК РФ	Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. Принята Государственной Думой 19 июля 2000 г.	Содержит положения о конкретных налогах (федеральных, региональных и местных), сборах и специальных налоговых режимах.	Прибыль от сдачи в аренду жилья облагается обязательным налогом. Физическим лицам, не применяющим специальные налоговые режимы, нужно обратить внимание на гл. 23
-------	---	---	---

Согласно этим документам, можно выделить основные права и обязанности арендодателей и арендаторов жилья, представленные в таблице ниже.

#### Основные права и обязанности участников сделки по аренде жилья

Права	Обязанности
<b>Арендодатель</b>	
1) требовать от арендатора арендную плату; 2) возврата предмета аренды после окончания срока договора; 3) досрочного расторжения договора, если арендатор использует имущество не в соответствии с условиями договора или с назначением имущества	1) предоставить арендатору имущество в состоянии, соответствующем его назначению и условиям договора (п. 1 ст. 611 ГК РФ); 2) снабдить имущество, передаваемое арендатору, всеми принадлежностями и документами, относящимися к нему (ст. 611 ГК РФ); 3) передать арендатору имущество в срок, установленный договором (ст. 611 ГК РФ); 4) предупредить арендатора об обязательственных правах третьих лиц на переданное ему имущество (ст. 613 ГК РФ); 5) производить за свой счет капитальный

	ремонт имущества, переданного в аренду (ст. 616 ГК РФ)
<b>Арендатор</b>	
<p>1) требовать от арендодателя передачи ему предмета аренды;</p> <p>2) на уменьшение арендной платы, если состояние арендуемого имущества существенно ухудшилось (ст. 614 ГК РФ);</p> <p>3) претендовать на плоды, продукцию, доходы, полученные в результате аренды, если иное не предусмотрено договором (ст. 606 ГК РФ);</p> <p>4) на выкуп арендованного имущества, если он был предусмотрен договором (ст. 621 ГК РФ);</p> <p>5) на сдачу арендованного имущества в субаренду с согласия арендодателя (права субарендатора ограничены правами арендатора, в частности срок субаренды не может быть больше срока аренды);</p> <p>6) на заключение договора на новый срок преимущественно перед другими лицами (ст. 612 ГК РФ);</p> <p>7) на перевод в течение 1 года на себя права на заключение нового договора в случае, если арендодатель отказал ему в заключении договора на новый срок, но при этом заключил договор с другим лицом (ст. 621 ГК РФ).</p>	<p>1) пользоваться арендованным имуществом в соответствии с условиями договора аренды либо назначением имущества (ст. 615 ГК РФ);</p> <p>2) не сдавать арендованное имущество в субаренду без согласия арендодателя (ст. 615 ГК РФ);</p> <p>3) своевременно вносить арендную плату (ст. 614 ГК РФ);</p> <p>4) вернуть арендодателю имущество после окончания договора в состоянии нормального износа вместе с принадлежностями и документами, относящимися к нему (ст. 622 ГК РФ);</p> <p>5) поддерживать арендуемое имущество в исправном состоянии (ст. 616 ГК РФ);</p> <p>6) производить текущий ремонт арендуемого имущества (ст. 616 ГК РФ);</p> <p>7) нести расходы по содержанию арендуемого имущества (ст. 616 ГК РФ).</p>

Основное условие соблюдения прав и обязанностей сторон является заключение договора о найме жилья. Заключенный договор дает возможность недовольной стороне обратиться в суд.

## **Основные виды финансового мошенничества и их распознавание**

В настоящее время технологии предоставляют людям удивительную и невиданную свободу. Например, человек, находясь в Москве, может забронировать отель в Бразилии, купить вещи в Китае, оплатить услуги мобильного оператора и многое другое. Однако пользоваться этой свободой иногда оказывается очень дорого, ведь на людях, слабо осведомленных о надежности того или иного финансового посредника или безопасности использования какого-либо вида финансовых услуг, пытаются нажиться мошенники. Для того чтобы не попасться в лапы к мошенникам, необходимо представлять себе их арсенал уловок и хитроумных способов обмана граждан.

Можно выделить следующие виды деятельности мошенников: мошенничество при обращении к кредитным брокерам, вовлечение граждан в финансовую пирамиду, мошенничество с помощью мобильного телефона, мошенничество при операциях с банкоматами и мошенничество в сети Интернет. Разберем подробно каждый из указанных видов.

### **Мошенничество при обращении к кредитным брокерам**

В настоящее время практически каждый коммерческий банк имеет линейку кредитных продуктов для физических лиц: потребительские, автомобильные и ипотечные кредиты. Разобраться рядовому гражданину в тонкостях и различиях программ разных банков довольно трудно. Оказывать помощь в деле выбора кредитного продукта призван кредитный брокер – посредник между физическим лицом, желающим взять кредит, и коммерческим банком, готовым этот кредит предоставить. Помимо официальных, «белых» брокеров, на рынке полно мошенников, так называемых «черных брокеров». Разберем отличительные особенности работы «белых» и «черных» кредитных брокеров.

Во-первых, «черные» брокеры могут предложить провести консультацию за небольшую сумму в размере от 300 до 500 руб. Они распечатывают список и координаты банков, которые можно найти в интернете бесплатно, или пересказывают условия кредита, что также можно изучить самостоятельно на сайте интересующего банка. «Белые» брокеры проводят консультации, как правило, бесплатно.

Во-вторых, за сумму в размере от 5 до 10 тыс. руб. «черный» брокер может предоставить Вам услуги подставных поручителей, которые чаще всего уже находятся в «черных списках» банков. В таком случае кредитная история клиента может быть испорчена, так как его имя могут занести в эти списки.

В-третьих, «черный» брокер может потребовать с клиента некоторую сумму, которая якобы пойдет на взятку сотрудникам банка, чтобы те не отказали в выдаче кредита.

В-четвертых, мошенник может использовать документы клиента для оформления кредита на подставное лицо. Клиенту сообщают, что ему было отказано в получении кредита, однако через некоторое время клиент обнаруживает в своем почтовом ящике извещение о требовании банка погасить кредит.

В-пятых, существует «товарная схема» кредитного мошенничества. Она заключается в том, что на имя клиента оформляется в кредит товар, который забирает посредник. Он же выдает заемщику 40–50% стоимости товара и убеждает его, что банк не будет требовать погашения кредита. Однако заемщику придется оплачивать всю сумму. Более того, последствия могут быть довольно серьезными, так как в суде заемщик выглядит как сообщник мошенника и доказать невиновность довольно трудно.

Самым серьезным видом мошенничества является подделка справок о доходе клиентов. За определенное вознаграждение брокер оформляет справку о доходе клиента в подставной фирме. При проверке доходов клиента банк обращается в эту фирму, где информация о доходе клиента подтверждается. Если данный обман раскрывается, то клиенту предъявляется обвинение в подделке документов и мошенничестве. В соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации наказание клиента может варьироваться от штрафа до лишения свободы на срок до двух лет (ст. 159, 327 УК РФ).

Чтобы не попадаться в ловушку «черных» брокеров следует тщательно выбирать посредника:

1. Не следует доверять разнообразным объявлениям в интернете и в газетах, например: «Помогу взять кредит за час!», «Кредит без залога!», «Миллион за один день!». Как правило, за ними скрываются мошенники.

2. «Черные» брокеры в основном работают как частные лица без регистрации фирмы, поэтому при обращении к кредитным брокерам следует проверять регистрацию фирмы. Многие «белые» брокеры являются членами «Национальной ассоциации кредитных брокеров и финансовых консультантов», а также обладают сертификатом и аккредитацией банков, с которыми работают.

3. «Белый» брокер никогда не будет предлагать подделать справку о доходах клиента или другие документы.

4. Различить мошенников можно и по проценту от суммы кредита, который они берут за предоставление услуг: «белые» брокеры берут, как правило, 2–3% от суммы,

иногда до 5%, вдобавок к небольшой фиксированной сумме; «черный» брокер может потребовать в качестве вознаграждения от 20 до 50% от полученного клиентом кредита.

5. Добросовестный брокер никогда не потребует ваших документов до момента, когда их будет нужно подавать в банк. Мошенник может попросить клиента его паспорт на один день «для работы» или снять ксерокопию для оформления кредита на подставное лицо.

6. «Черный» брокер чаще назначает встречи в кафе или других общественных местах, мотивируя это удобством клиента, мол, не надо никуда специально ехать. «Белый» брокер предпочитает назначать встречу в офисе, где у него под рукой все необходимые материалы и оборудование.

Самый верный способ не попасться в руки к мошеннику заключается в том, чтобы анализировать условия и подавать документы самостоятельно.

### **Финансовые пирамиды**

Если в случае с кредитными брокерами мошенники в основном пользуются ленью и безграмотностью населения, то в случае с финансовыми пирамидами эксплуатируется жадность клиентов. Все финансовые пирамиды строятся на желании клиентов заработать как можно больше денег<sup>12</sup>.

Схема организации финансовой пирамиды, используемая мошенниками, носит название «пирамида Понци», по имени Чарльза Понци, впервые ее реализовавшего в конце 20-х гг. двадцатого века. По этой схеме участником пирамиды может стать любой гражданин, оплативший вступительный взнос. Организаторы такой пирамиды обещают выплатить высокий доход на сделанный взнос. При этом высокий доход обеспечивается не удачным размещением полученных средств, а просто за счет взносов новых участников этой пирамиды. Некоторое время организаторы таких пирамид производят честное распределение новых вкладов среди ранних участников пирамиды, но в определенный момент, когда взносы достигают своего максимума, организаторы

---

<sup>12</sup> Отметим, что существуют легальные формы ведения бизнеса, строящиеся по схеме финансовой пирамиды. Структура финансовых пирамид довольно распространена в бизнесе. Например, все пенсионные фонды, включая государственный, работают по схеме финансовой пирамиды, когда поступления от новых работников обеспечивают финансирование старых работников. Многие компании (например, Avon, Amway) распространяют свою продукцию по принципу « сетевого маркетинга », когда доход каждого продавца увеличивается за счет вовлечения им в схему реализации продукции новых продавцов. Таким образом, надо понимать, что слова « финансовая пирамида » и « мошенничество » не являются синонимами, как это принято считать.

присваивают собранные средства и исчезают. При этой структуре пирамиды потерпевшими признаются не все участники пирамиды, а только те, которые не получили обещанных выплат (а это как правило самые последние вступившие в эту пирамиду участники).

Существует много признаков, по которым можно распознать финансовую пирамиду, организованную по схеме Понци. Во-первых, залог успеха таких финансовых пирамид – охват как можно большей аудитории, поэтому такие учреждения активно рекламируются в газетах, в интернете, в метро, на телевидении и на радио, при этом конкретных данных об организаторе не предоставляется. Инвестиционные компании или фонды обязательно должны предоставлять своим клиентам полную финансовую отчетность, годовые балансы и отчеты о сделках. Также организаторы и координаторы пирамиды не могут быть анонимными, это должно сразу насторожить вкладчика.

Во-вторых, мошенники, как правило, устанавливают невысокие вступительные взносы, что позволяет охватить довольно широкую массу людей. Также немногие из вкладчиков в случае краха пирамиды будут обращаться в судебные органы ради такой суммы.

В-третьих, у мошенников отсутствует офис, устав, официальная регистрация или разрешение на деятельность такого рода в данной стране.

В-четвертых, организаторы пирамиды (или менеджеры) никогда не отвечают на вопрос о том, что позволяет им выплачивать такие большие доходы. Обычно организаторы в ответ на этот вопрос упоминают «некий инвестиционный проект в такой-то сфере», при этом никаких подробностей не разглашают. Такая повышенная секретность преподносится как стратегия нераскрытия конкурентам возможностей этого заработка, в противном случае, по словам организаторов, проект станет невозможным и все инвестиции пропадут. Как правило, это останавливает неискушенных вкладчиков пирамиды задавать дальнейшие вопросы.

С развитием экономической деятельности в Интернете появились аналоги финансовых пирамид, отличительной особенностью которых является проведение финансовых операций и привлечение новых вкладчиков через Интернет. Организатор и получатель средств такой пирамиды может оставаться полностью анонимным, что значительно усложняет отслеживание денежных потоков, а также привлечение организаторов пирамиды к юридической ответственности. Также растет популярность проектов, в которых покупатель товара получает процент от покупки этого же товара своим другом.



Во многих странах финансовые пирамиды нелегальны и запрещены законодательно, например, в Австралии, Великобритании, Германии и США. Однако в России до сих пор нет прямого запрета на деятельность такого рода, а все подобные случаи попадают под действие статьи 159 о мошенничестве и статьи 171 о незаконном предпринимательстве Уголовного кодекса РФ.

### **Мобильное мошенничество**

В современном мире трудно найти человека, не использующего сотовый телефон. Диапазон возрастов пользователей колеблется от 7 до 90 лет и выше. Дети получают мобильный телефон, чтобы родители могли всегда связаться с ребенком, старики используют телефон, чтобы в любой момент можно было вызвать помощь, занятое население использует сотовый телефон как основное средство коммуникации, позволяющее всегда оставаться на связи с коллегами, друзьями и родственниками. Как правило, мошенники не пытаются украсть большую сумму со счета отдельного человека, напротив, они предпочитают работать с небольшими суммами (десятки рублей), несопоставимыми с затратами по их возврату. Однако эти десятки рублей, помноженные на тысячи и сотни тысяч потенциальных жертв, дают мошенникам возможность заработать миллионы рублей.

Все мошеннические действия, которые вызывают несанкционированный перевод денежных средств из кошелька клиента на счета мошенников, можно разделить на несколько категорий, представленных в таблице ниже. В таблице также представлены меры, позволяющие избежать этого вида мошенничества.

#### **Основные виды мошенничества, связанные с мобильной связью**

<b>Группа действий</b>	<b>Краткая схема реализации</b>	<b>Комментарии</b>	<b>Контрмеры, предпринимаемые против мошеннических действий</b>
Техподдержка	Звонок либо сообщение от технической службы оператора сети: сообщается, что абоненту следует ввести с телефона какой-либо набор цифр и символов, чтобы	Если абонент оказывается жертвой этого вида мошенничества, то вернуть	Во избежание таких случаев следует звонить в абонентскую службу оператора своей сети для

	<p>осуществить перенастройку сети и обновить параметры настройки телефона, после чего со счета списывается определенная сумма денег. Зачастую эта схема используется через услугу «Мобильный перевод» и запрос происходит в настойчивой форме</p>	<p>списанные денежные средства практически невозможно, так как перевод осуществляется на добровольной основе</p>	<p>перепроверки полученной информации</p>
Вирусы	<p>Широкое распространение смартфонов с операционными системами по типу операционных систем компьютеров позволяет мошенникам использовать вирусные программы</p>	<p>Вирусы инициируют рассылку SMS на платные номера, принадлежащие мошенникам. Они могут попасть из ненадежных источников, MMS или из интернета</p>	<p>Не следует открывать MMS или ссылки в интернет, полученные от неизвестных отправителей</p>
SMS на короткие номера	<p>Абоненту приходит сообщение, запрашивающее отправку ответного SMS по какому-либо номеру в связи с различными причинами: внести благотворительный вклад, стать участником какой-либо акции или получить выигранный приз</p>	<p>Вернуть деньги не представляется возможным, так как подобные действия сделаны добровольно самим абонентом</p>	<p>Такую информацию следует уточнять у оператора или в Центре поддержки клиентов</p>
Звонки от незнакомых абонентов	<p>Обычно мошенник представляется родственником или другом абонента и оповещает о</p>	<p>Вернуть деньги не представляется возможным, так как подобные</p>	<p>Чтобы обезопасить себя от обмана, следует связаться с данным лицом</p>

	<p>возникновении чрезвычайной ситуации, из которой ему нужно помочь выбраться. Например, просьба пополнить счет номера, с которого он в связи с данными обстоятельствами держит связь или передать через какое-то лицо определенную сумму наличных денег</p>	<p>действия сделаны добровольно самим абонентом</p>	<p>напрямую или через его знакомых, либо задать звонящему вопросы, которые помогут удостовериться в его личности</p>
--	--	---	--

Формально абонентов мобильной связи защищает федеральный закон № 126-ФЗ «О связи» от 7 июля 2003 г., в котором целая глава отведена под защиту прав пользователей сетей, однако большинство действий, вызванных мошенническими действиями и совершаемых пользователями, являются добровольно выполненными действиями, поэтому под действия этого закона и других не попадают.

### **Банкоматное мошенничество**

Поскольку в России не везде есть терминалы, позволяющие расплатиться пластиковой картой, то по-прежнему востребована функция банкоматов – выдавать наличные деньги. А где есть наличные деньги, существуют мошенники, пытающиеся ими завладеть.

Обычная процедура получения денег через банкомат выглядит так: вставить пластиковую карту, набрать ПИН-код и требуемую сумму, подождать ответа из банка, получить деньги или отказ из банка. Поскольку для банка признаком авторизованной (совершенной с согласия законного владельца) операции является ввод ПИН-кода карты, то следует быть особенно осторожным при операциях, где участвует этот код. Приведем несколько самых распространенных мошеннических операций, связанных с работой банкоматов.

Первая и самая прозаическая схема – кража пластиковой карты вместе с ПИН-кодом от нее. Поэтому хранить пластиковую карту надо всегда отдельно от ПИН-кода. Банки в договоре о выпуске пластиковых карт указывают условия, при которых вся ответственность за совершение несанкционированных операций перекладывается на владельца карты. В целом такой пункт означает следующее: если владелец карты не

прилагал усилий по сохранению своего ПИН-кода от карты, то банк в случае спорных ситуаций не несет никакой ответственности.

В торговых точках, где при оплате товара или услуги держатель карты на некоторое время теряет ее из виду (чаще всего это рестораны или кафе), мошенники при соучастии кассира могут успеть изготовить дубликат карты, с помощью которого снять через банкоматы денежные средства.

Немало опасностей подстерегает добропорядочного владельца пластиковой карты и непосредственно у банкомата. В мошеннической схеме, называемой *траппингом*, злоумышленник размещает в прорези банкомата для приема карты (это устройство именуется картридером) инородное тело (чаще всего это кусок фотопленки, разрезанный специальным образом). Это инородное тело блокирует карту, и она не возвращается назад из картридера банкомата, при этом карта застревает на этапе, на котором нельзя провести транзакцию. Непосредственно рядом с гражданином, у которого банкомат «съел» карту, оказывается сообщник мошенника, который пробует помочь пострадавшему. Во время «помощи» сообщник мошенника просит сообщить ему ПИН-код, который он пытается ввести, но безуспешно. Тогда в качестве «помощи» от сообщника мошенника следует финальный совет посетить отделение банка, где была получена карта. И если владелец карты уходит, то мошенник извлекает карту, ПИН-код которой он уже знает, и спокойно снимает деньги с чужого счета. Поэтому всегда в своем телефоне храните телефон горячей линии банка, который выдал вам карту, и в случае блокирования карты банкоматом, звоните в банк, не отходя от банкомата. Самое лучшее в этом случае будет потребовать заблокировать карту.

В мошеннической схеме, называемой *скиммингом*, мошенник устанавливает на приемное устройство карт банкомата дополнительный модуль (скиммер), не препятствующий совершению транзакции в обычном режиме. Однако это устройство копирует данные с магнитной полосы карты гражданина, и далее мошеннику остается подсмотреть ПИН-код, который был введен. В результате у него есть все данные для изготовления дубликата карты и снятия с нее денег в другом банкомате. Для того чтобы не попасть в эту ситуацию, владелец карты должен быть внимательным и осторожным. Если он заметит на картридере банкомата какие-то дополнительные наклейки, или банкомат будет иметь непривычный вид картридера, то лучше найти другой банкомат. Кроме этого, при вводе ПИН-кода следует полностью исключить возможность подглядывания со стороны других граждан. Если держатель карты замечает человека, который пытается встать так, чтобы иметь возможность увидеть

вводимый код, владельцу карты надо вежливо попросить его отойти. Если человек не отходит, то лучше прервать транзакцию и найти другой банкомат.

Кроме того, существуют и другие способы узнать ПИН-код карты, например, накладные клавиатуры или фальшивый пин-пад (устройство для ввода ПИН-кода).

Накладная клавиатура накладывается поверх клавиатуры банкомата и может быть как цифровой (передает введенный пользователем ПИН-код на приемное устройство мошенников), так и механической (позволяет узнать, какие клавиши нажимал пользователь при вводе своего ПИН-кода). Знание клавиш, которые нажимал пользователь при наборе ПИН-кода, существенно облегчает мошенникам подбор этого кода. Если не знать цифр, из которых состоит код, то вариантов для подбора будет  $10^4$ , т. е. десять тысяч. А если знать, какие цифры входят в состав кода, то вариантов будет всего  $4! = 4 \times 3 \times 2 \times 1 = 24$ .

Фальшивый пин-пад представляет собой точную копию настоящего пин-пада с той лишь разницей, что вводимый ПИН-код становится известен мошеннику. Кроме того, такое устройство может сразу копировать магнитную полосу карты. Например, в кафе клиенту приносят фальшивый пин-пад, он вводит карту и ПИН-код, но поскольку устройство фальшивое, то ничего не происходит. Официант извиняется и через минуту приносит другой, настоящий пин-пад, после чего клиенту удается успешно расплатиться. Однако при этом у мошенников уже есть все данные для изготовления дубликата карты.

Можно сформулировать следующие рекомендации для того, чтобы операции с банкоматами не доставили никаких хлопот. Во-первых, стоит подключить услугу «оповещение по SMS», которая во многих банках бесплатная или недорогая. Такое оповещение позволяет узнать о списаниях со счета в режиме онлайн. При обнаружении (оповещении), что с карты списана некая сумма, лучше сразу заблокировать карту, иначе мошенниками могут быть изъяты все денежные средства. После этого нужно написать в банке заявление о пропаже средств и требовать возмещения убытков. Банки всегда подстраховываются от случаев мошенничества, поэтому средства возвращают, но только если доказано, что держатель не участвовал в их пропаже прямо или косвенно. Соответствующие службы банков отслеживают, где были обналичены средства, и стараются воспользоваться записями видеокамер, расположенных непосредственно в местах снятия средств. Помните, что такие заявления надо делать немедленно, так как данные видеонаблюдений хранятся очень короткое время, например, данные с видеокамер в московском метро хранятся всего трое суток.

Во-вторых, если есть малейшие подозрения о том, что банкомат как-то странно выглядит (появились какие-то новые элементы на его корпусе или камеры), около банкомата находятся какие-то странные люди, то имеет смысл отложить операцию с банкоматом или найти другой. Кроме этого, можно повысить безопасность электронных операций, если совершать их в отделениях банка.

В-третьих, никому и никогда не сообщайте свой ПИН-код, даже сотрудникам банка. Сотрудники банка не имеют права требовать или просить предоставить ПИН-код, поскольку ПИН-код является конфиденциальной информацией, предназначенной только для держателя карты. Также не следует хранить ПИН-код вместе с картой. Эти рекомендации необходимо соблюдать, поскольку в случае несанкционированного списания денег с карты, списанные средства могут быть не возвращены банком, если банку удастся доказать, что владелец карты халатно относился к процедуре сохранения ПИН-кода в тайне (владелец карты записал ПИН-код на карте, сообщал его посторонним лицам и т. п.).

В-четвертых, расплачивайтесь картой только в странах с развитой культурой оплаты услуг карточками. Если Вы едете в страны третьего мира, то с собой лучше взять наличные. В благополучных странах в этнических кварталах также лучше расплачиваться наличными.

С точки зрения законодательства в России случаи банкоматного мошенничества регулируются общей статьей 159.3 Уголовного Кодекса РФ.

### **Мошенничество в сети Интернет**

Развитие торговли через Интернет (торговля онлайн) имеет массу неоспоримых преимуществ как со стороны продавцов, так и со стороны потребителей. Первым становятся ненужными большие торговые площади и многочисленный персонал, вторые получают возможность, не выходя из дома, покупать и получать товары. Причем обороты торговли онлайн (торговли через Интернет) из года в год растут. Так, по данным компании PwC<sup>13</sup>, в 2010 г. оборот торговли онлайн составил 240 млрд руб., в 2011 г. – уже 390 млрд руб., и в целом в пятилетней перспективе рост торговли онлайн ожидается на уровне не менее 20% годовых.

В сети Интернет мошенников не меньше, чем в реальной жизни, так как в сети проще оставаться невидимым. Самое древнее мошенничество в сети – *фишинг*. При фишинге мошенники копируют дизайн сайтов известных банков, магазинов или других

---

<sup>13</sup> <http://www.dailysmi.net/news/83493/>.

сайтов, на которых можно совершить какие-то операции онлайн. Попадание на подобные сайты пользователей достигается обычно путем спам-рассылок, ответов на поисковые запросы пользователей и др.

Большой популярностью стала пользоваться схема, при которой на компьютеры пользователей размещается специальная программа-агент, перенаправляющая запросы пользователей с настоящих сайтов на поддельные. Данная схема получила собственное название – *фарминг*.

Ничего не подозревающий пользователь вводит на поддельном сайте свои конфиденциальные данные, желая совершить покупку или оплату товара или услуг, но вместо получения услуги или проведения транзакции получает отказ с рекомендацией попробовать позже. А в это время мошенники, получив все необходимые данные пользователей для совершения от их имени транзакций через Интернет, могут обнулить счет пользователя, потратив все деньги.

Другая распространенная схема (*вишинг*) заключается в рассылке электронных писем с просьбой о звонке на определенный номер. Это могут быть номера с оплатой за счет звонящего, это могут быть номера с автоответчиком, в сообщениях которого под разными предлогами (например, для разблокировки банковского счета) просят ввести те или иные конфиденциальные данные – ПИН-коды, пароли, логины и т. п.

Поскольку в Интернете осуществляют свои операции не только физические лица, то жертвами мошенником могут стать и юридические лица. Например, рекламодатель может оплачивать определенное число просмотров его рекламы или сайта, сделанных потенциальными покупателями, но на ссылки (или контекстную рекламу) нажимают либо сами мошенники, либо специально написанные программы. Таким образом, при данной мошеннической схеме (именуемой *кликфорд*), заказчик оплачивает услугу, которая не приводит к желаемому результату.

С точки зрения законодательства наказания за мошенничество в сети Интернет предусматриваются статьей 159.6 Уголовного Кодекса РФ. Но, как и для других видов высокотехнологичного мошенничества, доказать виновность конкретных лиц весьма проблематично, поэтому основная забота о сохранности своих денег вновь лежит на плечах самих пользователей.

Во избежание попадания в ловушки мошенников, во-первых, не стоит открывать письма от незнакомых авторов или с непонятным названием, а уж тем более запускать программы и скрипты, содержащиеся в этих ссылках. Любая из таких ссылок может оказаться фишинговым сайтом или сайтом, содержащим вредоносное программное обеспечение.

Во-вторых, никогда не стоит хранить пароли в файлах, в текстах писем, и уж совсем глупо подобные файлы и письма называть «пароли» или «passwords». Не используйте один и тот же пароль для разных сайтов – для каждого сайта должен быть свой пароль, это позволит в случае кражи пароля не потерять доступ к другим сайтам. Подобный совет касается и важных счетов, кодов доступа, кодовых слов и тому подобной конфиденциальной информации.

В-третьих, следует на компьютере всегда иметь запущенную антивирусную программу с актуальными базами определений вредоносных программ, обеспечивающую защиту в режиме реального времени. Большинство таких программ уберегут ваш компьютер от вторжения вредоносных программ.

Рассмотрев некоторые виды мошенничества, встречающиеся при использовании продуктов и услуг высоких технологий, можно сделать один неутешительный вывод. Основная защитная мера от мошенников – внимательность самого клиента. Рассчитывать на помощь закона можно, но закон защищает, когда достоверно известен мошенник, а вот с его идентификацией в мошеннических схемах существует большая проблема. Поэтому не стоит полностью отказываться от использования карт, банкоматов или услуг посредников, надо всего лишь не торопиться при совершении подобных сделок. Если информация вызывает некоторые сомнения, то не стоит предпринимать никаких действий, пока эта информация не будет подтверждена или опровергнута.

В заключение расскажем, как организована защита прав потребителей на финансовых рынках, и в каких случаях и в какие организации можно обратиться за помощью.

### **Организация защиты прав потребителей на финансовом рынке**

Защита прав потребителей в финансовой сфере является неотъемлемой частью общей работы по защите прав потребителей, значение и масштабы которой постоянно возрастают в Российской Федерации в последние годы. Это происходит в том числе и из-за развития финансового кризиса, что для потребителей означает возрастающие риски некачественного оказания финансовых услуг, а также возможные сложности при судебной-правовой защите своих прав как потребителей финансовых услуг.

В РФ сформирована достаточно эффективная система защиты прав потребителей финансовых услуг, ключевая роль в которой принадлежит федеральному государственному надзору в области защиты прав потребителей, осуществляемому



Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзором).

Должностные лица Роспотребнадзора имеют достаточно широкие возможности в сфере защиты прав потребителей:

- запрашивать и получать от госорганов и поставщиков финансовых услуг необходимые документы (в том числе для проведения административных расследований),
- выдавать поставщикам финансовых услуг предписания о прекращении (устранении) нарушений прав потребителей (обязательных требований),
- рассматривать дела об административных правонарушениях в области защиты прав потребителей и принимать меры по их предотвращению,
- направлять в уполномоченные органы материалы, связанные с нарушениями обязательных требований, для решения вопросов о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений,
- а также обращаться в суд с заявлениями в защиту прав потребителей (законных интересов неопределенного круга потребителей) и с заявлениями о ликвидации поставщика финансовых услуг.

Подробнее об этом можно прочитать в докладе Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере»<sup>14</sup>, подготовленном в рамках проекта Минфина России и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Основные положения этого документа изложены далее.

К государственным органам по контролю и надзору в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг также относятся следующие органы и организации.

1. Минфин России (федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков и государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний).

---

14 [http://rosпотребнадзор.ru/c/document\\_library/get\\_file?uuid=c7f714ac-999f-4480-a816-3849fd5eab68&group Id=40915](http://rosпотребнадзор.ru/c/document_library/get_file?uuid=c7f714ac-999f-4480-a816-3849fd5eab68&group Id=40915).

2. Федеральная Служба по Финансовым Рынкам (ФСФР России) (федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков). В компетенции ФСФР России находится регулирование практически всей страховой деятельности, а также деятельности в сфере кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности. В настоящий момент эта структура ликвидирована как самостоятельная единица и вошла в состав Центрального банка России.

3. Федеральная Антимонопольная Служба (ФАС России) (федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий, в том числе, антимонопольное регулирование и защиту конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе). В сфере защиты прав потребителей на него ложатся функции обработки жалоб потребителей на ущемление их прав в связи с недобросовестной рекламой в сфере финансовых услуг. В компетенцию ФАС России входит проведение проверок и подача исков в суд в описанных случаях. Кроме того, ФАС России участвует в разработке нормативных актов, касающихся рекламы финансовых услуг.

4. Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления (рассмотрение жалоб и консультирование потребителей, а также предъявление исков в суды).

5. Банк России (регулирование, контроль и надзор в банковской сфере, надзор в национальной платежной системе).

6. Суды (выдача постановлений о прекращении и предотвращении дальнейшего нарушения прав потребителей).

7. Общественные объединения потребителей. К крупнейшим из них относятся: Конфедерация обществ потребителей, Союз потребителей РФ, Общероссийская общественная организация «Всероссийская лига защитников потребителей», Общероссийское общественное движение в защиту прав и интересов потребителей «Объединение потребителей России». Отдельно можно выделить Общероссийскую общественную организацию потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг» (Финпотребсоюз), которая ставит своей целью «защиту прав и законных интересов потребителей в сфере финансовых услуг (в частности, защита прав дольщиков, защита интересов заемщиков), содействие созданию справедливого и цивилизованного потребительского финансового рынка в интересах российских

граждан-потребителей, акционеров и частных инвесторов, пропаганда финансовой грамотности и знаний среди широких слоев населения»<sup>15</sup>.

В России основой правового регулирования защиты прав потребителей является Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1. В законе закреплены права потребителя, в частности, 5 статей закона посвящено праву потребителя на информацию. Согласно статье 8 закона, потребитель имеет право на информацию об изготовителе (исполнителе, продавце) и о товарах (работах, услугах), статья 9 уточняет, какую минимально-необходимую информации должен раскрыть изготовитель (исполнитель, продавец) о себе, статья 10 полностью посвящена информации о товарах (работах, услугах). Статья 36 обязывает исполнителя предоставлять потребителю информацию об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на качество оказываемой услуги или повлечь за собой невозможность ее завершения в срок. Ответственность изготовителя (исполнителя, продавца) за ненадлежащую информацию о товаре (работе, услуге) установлена в статье 12.

Наилучшей международной практикой реализации права на информацию потребителя финансовых услуг стала практика предконтрактного раскрытия информации о поставщике финансовой услуги и о самой финансовой услуге, с детальным описанием ее стоимости, возможного изменения ее стоимости при различных условиях, рисках, связанных с ее получением и т. п. Однако в России пока нет обязательных требований к предконтрактному раскрытию информации и консультированию потребителей.

Статья 7 закона устанавливает право потребителя на безопасность товара (работы, услуги) для здоровья, жизни и имущества потребителя. Для финансовых услуг безопасность обеспечивается закреплением в законах по конкретным видам финансовых услуг основных принципов их предоставления, стандартных и обязательных условий договоров на предоставление финансовых услуг и условий, не допустимых в договорах оказания услуг.

Статья 16 закона «Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя» утверждает существование права потребителя на «свободный выбор» товаров (работ, услуг). Несмотря на то, что в этой же статье закреплен запрет «обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным

---

<sup>15</sup> <http://www.finpotrebsouz.ru/page/about/>.

приобретением иных товаров (работ, услуг)», в российской практике по-прежнему нередки попытки пакетирования финансовых услуг.

Также законом «О защите прав потребителей» устанавливаются право на возмещение ущерба, на потребительское образование, на здоровую окружающую среду, на удовлетворение базовых потребностей и право быть услышанным.

Банковскую деятельность в Российской Федерации регулирует целый ряд законов. Основными из них являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации.
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Центрального банка Российской Федерации по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Относительно защиты прав потребителей банковских услуг (деpositных и кредитных) необходимо обратить внимание на следующий ряд установленных в Российской Федерации, но часто нарушаемых норм защиты потребителей финансовых услуг:

- запрет пакетирования различных финансовых услуг (Закон «О защите прав потребителя», ст.16);
- запрет взимания комиссии за предоставление кредита (пункт 2 статьи 5 Закона «О банках и банковской деятельности»);
- запрет на взыскание банком неустойки за досрочное погашение кредита (статьи 315, 810 Гражданского Кодекса Российской Федерации);

- запрет включения банком в договор положений, дающих банку право одностороннего изменения условий кредитного договора (ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- запрет навязывания клиенту дополнительных платных услуг без согласия клиента в форме взимания платежей за обслуживание ссудного счета, открываемого заемщику в рамках исполнения кредитного договора (ст. 845 Гражданского Кодекса Российской Федерации, ст. 30 Закона «О банках и банковской деятельности»);

- запрет на включение в договор условий, нарушающих право потребителя выбрать суд (ст. 17 закона о защите прав потребителей).

Таким образом, большинство пунктов представленного списка касаются кредитной деятельности банков. Аналогичная ситуация наблюдается и по регулированию депозитной деятельности банков. В Гражданском Кодексе описаны ситуации, регулирующие порядок оформления вкладов, начисления процентов по ним, условия досрочного расторжения, штрафные санкции за отдельные действия вкладчика.

Убрать неоднозначные трактовки в кредитных договорах, неразбериху в случаях просрочек платежей, реструктуризации кредита, сформулировать четкие правила определения кредитоспособности клиента, правила работы с кредитными бюро мог бы закон о потребительском кредите. Проект такого закона в различных редакциях рассматривается в России последние 10 лет, но до сих пор не принят.

Важную область сферы финансовых услуг занимают услуги страхования. К основным законам, регулирующим их, относятся:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации (глава 48).
- Федеральный Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

- Федеральный закон от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

- Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Существенным событием в сфере защиты прав страхователей стало отнесение страховой деятельности к видам услуг, регулируемых законом о защите прав потребителей (согласно Постановлению Верховного суда Российской Федерации).

Благодаря этому изменению у страхователей, начиная с 28 июня 2012 г., появился ряд возможностей: подавать иски к страховщикам в суд по своему месту жительства; не платить госпошлину при обращении в суд; требовать со страховщика возмещения морального вреда и некоторые другие возможности.

Расширение и усложнение видов платежных средств в Российской Федерации привело к необходимости их регулирования и введения новых институтов. В 2011 г. был принят Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Закон дает определение национальной платежной системы, устанавливает такой институт, как электронные денежные средства. Закон вводит правовые и организационные основы функционирования национальной платежной системы, определяет порядок оказания платежных услуг, устанавливает требования к организации и функционированию платежных систем, определяет порядок надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Закон усилил защиту прав пользователей электронных средств платежа.

Повышению защиты прав потребителей финансовых услуг способствуют также принятые поправки в Уголовный кодекс Российской Федерации (редакция от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ), вводящие статью 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт» и статью 159.5 «Мошенничество в сфере страхования».

Эти статьи, во-первых, дали определение конкретным видам мошенничества: мошенничеству с использованием платежных карт и мошенничеству в сфере страхования; во-вторых, установили меры наказания именно по этим видам мошенничества; в-третьих, избавили страховые компании от необходимости детализировать различные мошеннические схемы в самом договоре страхования, чтобы иметь возможность выплатить страховку.

Однако несмотря на заметный прогресс, достигнутый за последнее время, в России все еще отсутствует полный пакет законодательных и нормативно-правовых положений, необходимых для обеспечения эффективного режима защиты потребителей финансовых услуг. Одной из центральных проблем, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг, остается низкий уровень финансовой грамотности населения. Несмотря на наличие большого количества частных коммерческих программ подготовки в области инвестиций, общих программ финансового образования для населения недостаточно.

## Дополнительные материалы к аудиторным занятиям

### Тема 5. Страхование

#### Приложение. Пример договора страхования

#### Договор страхования от огня и других опасностей имущества

г. Самара

12 ноября 2007 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страхование Плюс», именуемое в дальнейшем Страховщик, в лице начальника отдела страхования имущества филиала ООО «Страхование Плюс» в г. Самаре Кузьминой Юлии Валентиновны, действующей на основании доверенности № 56 от 12 мая 2007 г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Страхователь, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

#### **1. Предмет договора**

1.1. Страховщик обязуется за обусловленную настоящим Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого события прямой реальный ущерб, возникший в связи с повреждением, утратой или гибелью застрахованного имущества, в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и действующими Правилами страхования.

1.2. Настоящий Договор заключен в пользу Страхователя *(если Выгодоприобретатель не назначается)*.

Вариант:

1.2. По настоящему Договору Страхователь назначает Выгодоприобретателем \_\_\_\_\_ *(если Выгодоприобретатель назначается)*.

#### **2. Объект страхования**

2.1. Объектом страхования по настоящему Договору являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

2.2. В соответствии с заявлением(-ями) Страхователя (Приложение(я) № \_\_\_\_), а также

другими документами, описывающими имущество (Приложение(я) №\_\_\_), Страховщик принимает на страхование следующее имущество (*указать номера приложений*):

2.2.1. Здание (конструктивные элементы, отделка и инженерные коммуникации) – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*);

2.2.2. Помещения (конструктивные элементы, отделка и инженерные коммуникации) – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*);

2.2.3. Отделка и инженерные коммуникации здания – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*);

2.2.4. Отделка и инженерные коммуникации помещений – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*);

2.2.5. Имущество, расположенное в здании, помещениях, – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*);

2.2.6. Товарно-материальные ценности в обороте, расположенные в здании, помещениях, – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*);

2.2.7. Товарно-материальные ценности в обороте, расположенные на открытой площадке (не в зданиях, помещениях), – Приложение №\_\_\_ (*если не принимается на страхование, данный пункт исключается*).

2.3. Территория страхования: \_\_\_\_\_

### **3. Страховой случай, страховые риски**

3.1. Страховыми случаями по настоящему Договору признаются повреждение, утрата или гибель застрахованного по настоящему Договору имущества от следующих страховых рисков:

- Пожар;
- Взрыв;
- Действие воды;
- Противоправные действия третьих лиц;



- Удар молнии (*если риск не принимается на страхование, его нужно исключить*);
- Падение пилотируемых летательных объектов, их частей (*если риск не принимается на страхование, его нужно исключить*);
- Природные силы, стихийные бедствия и опасные метеорологические явления и процессы (*если риск не принимается на страхование, его нужно исключить*);
- Посторонние воздействия (*если риск не принимается на страхование, его нужно исключить*).

3.2. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

3.2.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.2.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.2.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

3.2.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

3.2.5. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей или работников, направленных на наступление страхового случая, невыполнения, нарушения действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества;

3.2.6. совершения работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, состоящими с ними в договорных отношениях, умышленного преступления;

3.2.7. дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

3.2.8. самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;

3.2.9. хищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.

3.3. При страховании товарно-материальных ценностей в обороте, расположенных на открытых площадках (не в зданиях, помещениях), не возмещается ущерб, возникший в результате повреждения, утраты или гибели данного застрахованного имущества

вследствие града (если указанное имущество не принимается на страхование, данный пункт исключается).

#### 4. Страховая сумма, страховая премия

4.1. По настоящему Договору устанавливаются следующие страховые суммы и страховые премии:

Наименование имущества, принимаемого на страхование	Страховая сумма, руб.	Тариф, %	Страховая премия, руб.
Имущество, указанное в п. 2.2. настоящего Договора (указать номер соответствующего пункта)			
Имущество, указанное в п. 2.2. настоящего Договора (указать номер соответствующего пункта)			
...			
Итого:			

4.2. Общая страховая сумма по настоящему Договору составляет: (указать сумму цифрами и прописью) руб.

4.3. Франшиза: безусловная/условная (ненужное зачеркнуть) в размере (указать сумму цифрами и прописью) руб. / долл. США / евро (ненужное зачеркнуть) по каждому страховому случаю (если франшиза устанавливается).

*Вариант:*

4.3. Франшиза: не установлена (если франшиза не устанавливается).

4.4. Страховая премия по настоящему Договору составляет: (указать сумму цифрами и прописью) руб.

4.5. Форма оплаты страховой премии: безналичным расчетом / наличными деньгами (ненужное зачеркнуть).

4.6. Страховая премия уплачивается единовременно. Страховая премия должна быть уплачена Страхователем в срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указывается дата вступления договора страхования в силу) (данный абзац используется, если страховая премия уплачивается единовременно).

*Вариант:*

4.6. Страховая премия уплачивается в рассрочку:

– 1-й взнос в размере: *(указать сумму цифрами и прописью)* руб. / долл. США / евро *(ненужное зачеркнуть)* должен быть уплачен Страхователем в срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*(указывается дата вступления договора страхования в силу);*

– 2-й взнос в размере: *(указать сумму цифрами и прописью)* руб. / долл. США / евро *(ненужное зачеркнуть)* должен быть уплачен Страхователем в срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г;

– 3-й взнос в размере: *(указать сумму цифрами и прописью)* руб. / долл. США / евро *(ненужное зачеркнуть)* должен быть уплачен Страхователем в срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г;

– 4-й взнос в размере: *(указать сумму цифрами и прописью)* руб. / долл. США / евро *(ненужное зачеркнуть)* должен быть уплачен Страхователем в срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. *(данный абзац используется, если страховая премия уплачивается в рассрочку).*

4.7. Под днем уплаты страховой премии (страхового взноса) понимается день поступления средств плательщика на расчетный счет Страховщика или его представителя (при безналичной оплате) или день получения денежных средств (в соответствии с платежными документами) Страховщиком или его представителем (при наличной оплате).

## **5. Срок действия договора. Порядок прекращения договора**

5.1. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и действует до 24 часов 00 минут «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.;

5.2. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса) в установленные Договором сроки Договор считается не вступившим в силу, и страховые выплаты по нему не производятся.

5.3. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные Договором сроки Страховщик вправе расторгнуть Договор страхования со дня, следующего за днем, установленным Договором для уплаты очередного страхового взноса.

5.4. Если страховой случай наступил до уплаты очередных страховых взносов, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму неуплаченных страховых взносов (по согласованию со Страхователем).

5.5. Договор страхования прекращается до окончания срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая. При этом Страхователь имеет право на часть страховой премии за неистекшие месяцы действия Договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела в размере 33% от уплаченной страховой премии. При расчете части страховой премии, подлежащей возврату, неполный месяц страхования считается как полный.

5.6. При досрочном расторжении Договора страхования по инициативе Страховщика вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий Договора страхования и/или Правил страхования Страхователь имеет право на часть страховой премии за неистекшие месяцы действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела в размере 33% от уплаченной страховой премии. При расчете части страховой премии, подлежащей возврату, неполный месяц страхования считается как полный. При наличии выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

5.7. При досрочном прекращении настоящего Договора страхования по инициативе Страхователя последний имеет право на часть страховой премии за неистекшие месяцы действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела в размере 33% от уплаченной страховой премии. При расчете части страховой премии, подлежащей возврату, неполный месяц страхования считается как полный. При наличии выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

5.8. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при расторжении Договора по указанным выше причинам, рассчитывается исходя из фактически оплаченной суммы страховой премии, отраженной в платежных документах.

5.9. О намерении расторжения Договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования.

## **6. Права и обязанности сторон**

6.1. Страхователь обязан:

6.1.1. ознакомиться с Правилами страхования;

6.1.2. уплачивать страховую премию в размере и в сроки, установленные настоящим Договором;

6.1.3. при заключении Договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества;

6.1.4. в период действия настоящего Договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших Страхователю известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в настоящем Договоре и в переданных Страхователю Правилах страхования, а также в документах, являющихся приложениями к настоящему Договору;

6.1.5. при наступлении события, которое по условиям Договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь обязан:

6.1.5.1. уведомить Страховщика в течение суток, не считая выходных и праздничных дней, посредством связи, допускающей возможность документальной фиксации факта сообщения, указав всю известную информацию о характере и размере убытка. При этом не считается надлежащим уведомлением о наступлении события направление сообщения страховому агенту или страховому брокеру. Неисполнение обязанностей, предусмотренных в настоящем пункте, дает Страховщику право отказать в страховой выплате;

6.1.5.2. незамедлительно заявить о произошедшем событии, явившимся следствием:

– пожара – в государственную противопожарную службу;

– противоправных действий третьих лиц – в правоохранительные органы;

– взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения – в соответствующие органы аварийной службы;

– наезда транспортного средства – в органы ГИБДД;

6.1.5.3. принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению ущерба и спасению застрахованного имущества;

6.1.5.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины ущерба допустимо только в случае, если это диктуется соображениями безопасности, предполагаемым уменьшением размера ущерба или же если такие изменения произведены с согласия Страховщика. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

6.1.5.5. предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного застрахованного имущества, расследование причин и размера ущерба;

6.1.5.6. подать Страховщику в течение трех рабочих дней с момента наступления события письменное заявление о страховом событии. В заявлении о страховом событии Страхователь обязан указать:

– адрес объекта;

– дату и обстоятельства наступления страхового события;

– предполагаемые причины наступления страхового события;

– действия Страхователя при наступлении страхового события;

– предполагаемый размер реального ущерба;

6.1.6. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

6.2. Страхователь имеет право:

6.2.1. ознакомиться с Правилами страхования и получить экземпляр Правил при заключении Договора;

6.2.2. увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии;

6.2.3. пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами страхования.

6.3. Страховщик обязан:

6.3.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

6.3.2. в течение пяти рабочих дней после получения от Страхователя письменного заявления о страховом событии, произвести осмотр места страхового события и составить акт осмотра. Акт осмотра составляется полномочными представителями

Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя). Акт осмотра составляется для подтверждения факта причинения ущерба застрахованному по настоящему Договору имуществу и не является документом, безусловно подтверждающим ответственность Страховщика по его возмещению;

6.3.3. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в размерах и в сроки, определенные настоящим Договором и Правилами страхования;

6.3.4. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами страхования.

6.4. Страховщик имеет право:

6.4.1. проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

6.4.2. проверять выполнение Страхователем требований и условий настоящего Договора и Правил страхования;

6.4.3. направлять запросы в соответствующие компетентные органы по факту наступления страхового случая;

6.4.4. при уведомлении Страхователем об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий Договора и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

6.4.5. пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами страхования.

## **7. Определение и порядок осуществления выплаты страховой премии**

7.1. Страховая выплата по настоящему Договору производится на основании настоящего Договора страхования и приложений к нему, письменного заявления Страхователя о страховом событии, акта осмотра, сметы (калькуляции) ущерба и иных документов, указанных в данном разделе Договора.

7.2. В подтверждение наличия интересов в сохранении застрахованного имущества Страхователь, обязан предоставить документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения указанным имуществом.

7.3. В подтверждение причины наступления убытков и для признания Страховщиком заявленного Страхователем убытка страховым случаем Страхователь должен предоставить Страховщику следующие документы:

а) при наступлении убытков в результате пожара, произошедшего вследствие действия любого из застрахованных рисков:

– копию постановления о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара с указанием причины и места возникновения (очага) пожара;

– при наличии систем пожарной сигнализации и (или) систем автоматического пожаротушения документы, подтверждающие исправность данных систем на момент наступления страхового события;

б) при наступлении убытков в результате воздействия стихийного бедствия, а также удара молнии:

– справку из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия), явившихся причиной повреждения и (или) уничтожения застрахованного имущества (в случае бури справка должна содержать сведения о средней скорости ветра);

в) при наступлении убытков в результате повреждения водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем, спринклерных и дренчерных систем пожаротушения:

– акт специализированных служб, эксплуатирующих водопроводные и другие аналогичные сети, с описанием причины выхода из строя данных систем и определением виновной стороны;

г) при наступлении убытков в результате взрыва:

– заключение комиссии по факту взрыва (пожара), в состав которой входили представители Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов, газопроводных сетей и т. д., о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц;

д) при наступлении убытков в результате противоправных действий третьих лиц:

– копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела;

– при наличии охраны силами сторонней организации копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

– при наличии систем охранной сигнализации документы, подтверждающие исправность систем сигнализации на момент наступления страхового события;



документы, подтверждающие выезд группы задержания;

– копии служебных документов, а также магнитных и иных источников информации охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи со взломом, грабежа, разбоя или преднамеренных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя);

е) при наступлении убытков в результате наезда транспортных средств:

– копию протокола дорожно-транспортного происшествия;

– справку из ГИБДД по соответствующей форме.

7.4. Во всех случаях Страхователь должен предоставить копии внутренних служебных документов (а именно любого рода актов, протоколов, объяснительных, служебных записок, докладных и подобных документов), имеющих прямое или косвенное отношение к рассматриваемым убыткам.

7.5. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, Страхователь обязан предоставить копию постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

7.6. Кроме документов, перечисленных в п. 7.3 настоящего Договора, Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового случая.

7.7. Страхователь должен представить документы, обосновывающие и подтверждающие суммы понесенных им убытков, на основании которых будет производиться расчет суммы страховой выплаты в зависимости от характера страхового случая. К таким документам, в частности, относятся:

– перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;

– документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и (или) утраченного имущества на момент наступления страхового случая;

– акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового случая, и составленные по факту повреждения (уничтожения) имущества;

– документы учета движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой

продукции (сырья, материалов, товаров для реализации, полуфабрикатов) – расходные и приходные накладные, счета-фактуры, кассовые чеки и др.;

– сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ;

– иные документы, на основании которых возможно суждение о величине убытков, понесенных Страхователем.

7.8. Факт подачи Страхователем заявления о страховом событии и иных документов подтверждается распиской уполномоченного лица Страховщика.

7.9. После получения всех документов, необходимых для установления факта страхового случая и величины понесенных убытков, Страховщик обязан в течение десяти рабочих дней:

– составить страховой акт (в случае принятия решения об осуществлении страховой выплаты);

– известить Страхователя об отказе в осуществлении страховой выплаты в письменной форме с обоснованием причин отказа.

7.10. Страховая выплата производится в течение пяти рабочих дней с момента составления страхового акта. Днем осуществления страховой выплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

7.11. Страховщик имеет право отсрочить на соответствующий срок составление страхового акта/уведомления об отказе в осуществлении страховой выплаты в том случае, если:

а) производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба – до получения результатов экспертизы;

б) имеются обоснованные сомнения в правомочиях Страхователя на получение страховой выплаты – до предоставления необходимых доказательств;

в) в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества – до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем.

7.12. Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю убытки в размере прямого реального ущерба, причиненного застрахованному имуществу (кроме товарно-материальных ценностей в обороте), пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, с учетом установленных в Договоре франшиз и лимитов страховых выплат, но не более страховой

суммы (данный абзац используется в следующих случаях: а) если страховая сумма равна страховой стоимости; б) если страховая сумма меньше страховой стоимости и применяется пропорциональный вариант покрытия; если на страхование принимаются только товарно-материальные ценности в обороте, данный абзац исключается).

Если при наступлении страхового случая действительная стоимость товарно-материальных ценностей в обороте на территории страхования на дату наступления страхового случая превысит страховую сумму более чем на 10 (десять) процентов (включительно), Страховщик уменьшает сумму страховой выплаты пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости на дату наступления страхового случая. При этом Страховщик возмещает Страхователю убытки исходя из прямого реального ущерба с учетом установленных в Договоре франшиз и лимитов страховых выплат (данный абзац используется, если на страхование принимаются товарно-материальные ценности в обороте).

7.13. В случае частичного повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы), с учетом франшиз и лимитов страховых выплат, но не более страховой суммы.

7.14. В рамках настоящего Договора под восстановительными расходами понимаются:

- расходы на покупку запасных частей и материалов, необходимых для выполнения ремонта;
- расходы по доставке запасных частей и материалов к месту ремонта;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта.

При этом из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

7.15. При расчете суммы расходов на восстановление или ремонт поврежденного имущества (восстановительных расходов) применяются следующие правила:

- для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;
- расходы на материалы, использованные для проведения ремонта зданий или

сооружений, возмещаются за вычетом стоимости материалов, оставшихся после разборки поврежденного конструктивного элемента здания, пригодных для дальнейшего использования или реализации (годных остатков);

– расходы на оплату работ по проведению ремонта возмещаются по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, а в случае проведения ремонта силами Страхователя – по себестоимости ремонта или по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньше;

– в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, не возмещаются;

– расходы, вызванные временным, вспомогательным ремонтом, восстановлением или другие, произведенные сверх необходимых, не возмещаются;

– если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши и т. п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт;

– если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т. п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на ремонт;

– дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом, не возмещаются.

7.16. В случае полной гибели или хищения застрахованного имущества величина ущерба исчисляется в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на момент наступления страхового случая, за минусом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

Под полной гибелью в настоящем Договоре понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость на момент наступления

страхового случая.

7.17. Величина износа исчисляется на основании экспертной оценки. Если страховые суммы устанавливались в соответствии с остаточной балансовой стоимостью, то уровень износа имущественной единицы принимается равным накопленному уровню амортизации по данным бухгалтерского учета.

7.18. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

7.19. Если после наступления страхового случая Страхователю возместили убытки третьи лица, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям Договора, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

7.20. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о найденном имуществе, которое было утрачено в результате страхового случая. В случае возвращения утраченного имущества Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую часть суммы страховой выплаты.

## **8. Случаи отказа в страховой выплате**

8.1. Страховщик имеет право отказать Страхователю в страховой выплате в следующих случаях:

8.1.1. Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный Договором срок указанным в Договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

8.1.2. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, при наступлении страхового случая;

8.1.3. Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя. При этом Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения;

8.1.4. Страхователь нарушил действующие нормы и правила пожарной безопасности и

иные нормативные документы, регламентирующие деятельность Страхователя, если такие нарушения явились причиной увеличения величины убытков от наступления страхового случая;

– сообщение Страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

– получение Страхователем соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении этого убытка, при наступлении страхового случая.

8.2. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату в следующих случаях:

8.2.1. Страхователь нарушил действующие нормы и правила пожарной безопасности и иные нормативные документы, регулирующие деятельность Страхователя, если такие нарушения явились причиной наступления страхового случая;

– страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя.

## **9. Заключительные положения**

9.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. Оба экземпляра идентичны друг другу и обладают равной юридической силой.

9.2. Все изменения в Договор вносятся путем подписания сторонами дополнительного соглашения, составленного в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

9.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из действия настоящего Договора и Правил страхования, стороны разрешают в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. К отношениям сторон, не урегулированным настоящим Договором, применяются условия Правил страхования от огня и других опасностей имущества промышленных и коммерческих предприятий и частных лиц ООО «Страхование Плюс» от 29 октября 2006 г.

## **10. Приложения к Договору страхования**

10.1. Правила страхования от огня и других опасностей имущества промышленных и коммерческих предприятий и частных лиц ООО «Страхование Плюс».

10.2. Заявление на страхование (здание, помещение(я) и имущество, расположенное в них) *(исключается, если соответствующее имущество не принимается на страхование)*.

10.3. Заявление на страхование (имущество, расположенное на открытых площадках) *(исключается, если соответствующее имущество не принимается на страхование)*.

10.4. Описание конструктивных элементов здания (помещения) *(исключается, если соответствующее имущество не принимается на страхование)*.

10.5. Описание отделки и инженерных коммуникаций здания (помещения) *(исключается, если соответствующее имущество не принимается на страхование)*.

10.6. Опись застрахованного имущества *(исключается, если соответствующее имущество не принимается на страхование)*.

10.7. Ассортиментный перечень товарно-материальных ценностей в обороте *(исключается, если соответствующее имущество не принимается на страхование)*.

## **11. Адреса и реквизиты сторон**

С Правилами страхования ознакомлен

и согласен. Экземпляр Правил получил.

Страхователь *(подпись)*

М. П.

Страховщик *(подпись)*

М. П.

## Правила страхования финансовых рисков

### 1. Общие положения

1.1. Страховщик – ООО «Страхование Плюс», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

1.2. Страхователь – *(юридическое лицо, дееспособное физическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также государственные органы и органы местного самоуправления, заключившие со Страховщиком договор страхования).*

1.3. Выгодоприобретатель – *(лицо, в пользу которого заключен договор страхования).*

### 2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением убытков в виде дополнительных и/или непредвиденных расходов.

### 3. Страховой случай. Исключения из страхования

3.1. Страховым случаем признается наступление убытков в виде дополнительных и/или непредвиденных расходов Страхователя, возникших вследствие следующих событий:

3.1.1. неисполнение и/или ненадлежащее исполнение договорных обязательств одной из сторон обязательства (должником);

3.1.2. потеря работы (для физических лиц);

3.1.3. банкротство контрагента по сделке.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех событий, указанных в п. 3.1 настоящих Правил, или отдельных из них. Договором страхования могут быть предусмотрены иные события, повлекшие возникновение убытков, дополнительных и/или непредвиденных расходов.

3.2. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.2.1. понесенные судебные расходы (издержки);

3.2.2. необходимые и целесообразные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая и уменьшению убытков;



3.2.3. иные дополнительные, непредвиденные расходы в связи со страховым случаем, предусмотренные договором страхования;

3.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

3.3.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.3.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.3.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

3.3.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

3.3.5. умышленных действий (бездействия) Страхователя, направленных на наступление страхового случая;

3.3.6. несоответствия законодательству Российской Федерации контракта (договора), заключенного между Страхователем и контрагентом;

3.3.7. запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны, через которую следует платеж, введения моратория, неконвертируемости валют;

3.3.8. аннулирования задолженности или переноса сроков погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями;

3.3.9. отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт);

3.3.10. неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом;

3.3.11. непредоставления необходимых документов (товаросопроводительный документ, разрешение на вывоз или поставку товаров, лицензии и др.);

3.3.12. умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств по договору, подтвержденного решением суда (арбитражного суда);

3.3.13. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

3.4. Страхованием не покрываются убытки, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами, в том числе упущенная выгода, если иное не предусмотрено договором страхования.

#### **4. Страховая сумма. Франшиза**

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая.

4.2. При заключении договора страхования лимиты ответственности определяются сторонами по их усмотрению по каждому риску в отношении всех страховых случаев.

4.3. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться ограничения максимальных сумм выплат страхового возмещения (лимиты ответственности). По договору страхования могут быть установлены лимиты ответственности на один страховой случай, на отдельные страховые риски.

4.4. В договоре страхования стороны могут указать по каждому риску размер не компенсируемого Страховщиком убытка – франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

4.5. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

– при установлении условной франшизы Страховщик не несет ответственности за убытки, не превышающие сумму франшизы, но возмещает убытки полностью при превышении размера убытков этой суммы;

– при установлении безусловной франшизы во всех случаях возмещаются убытки за вычетом суммы франшизы.

4.6. Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного (подлежащего выплате) страхового возмещения с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

4.7. Страхователь вправе восстановить страховую сумму до размера, установленного при заключении договора (или до иного размера), путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования и уплаты дополнительной страховой

премии.

При этом расчет дополнительной страховой премии (взноса) производится по следующей формуле:

$$Д = В \times Т \times n / (365 \times 100),$$

где Д – дополнительный взнос;

В – величина, на которую увеличивается страховая сумма;

Т – страховой тариф (в %);

*n* – количество дней, оставшихся до окончания договора страхования, считая с даты восстановления страховой суммы.

4.8. В договоре страхования для определения размера страховой суммы и страховой премии могут использоваться значения в иностранной валюте.

## **5. Страховой тариф. Страховая премия**

5.1. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

5.2. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

5.3. Уплата страховой премии производится наличными деньгами или безналичным платежом.

5.4. При заключении договора страхования Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку, при этом Страхователь обязан уплачивать страховые взносы в полном объеме в сроки, предусмотренные договором страхования.

5.5. В случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок договор является не вступившим в силу.

5.6. В случае неуплаты очередного взноса в установленный договором страхования срок договор считается прекращенным, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если в договоре страхования не оговорено иное. В указанном случае договор страхования прекращает свое действие автоматически (по умолчанию) и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю.

5.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия (единовременная, или первый страховой взнос) уплачивается Страхователем в

следующем порядке:

- при безналичной форме уплаты – в течение пяти рабочих дней с даты подписания договора страхования;
- наличными деньгами – при заключении договора страхования.

5.8. При страховании на срок менее одного года страховая премия может уплачиваться в следующей доле от годового размера исчисленной премии, если договором страхования не предусмотрено иное:

Срок страхования	Доля от премии за один год, %
До 1 месяца	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

При расчете страховой премии по договорам страхования, заключаемым на срок менее одного года, неполный месяц принимается за полный.

5.9. В случае, предусмотренном в п. 4.8 настоящих Правил, страховая премия (страховой взнос) подлежит оплате в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

## **6. Договор страхования**

6.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме о своем желании заключить договор страхования, в котором должны быть указаны:

- наименование *(для юридического лица)* или фамилия, имя, отчество *(для физического лица)* Страхователя;

– страховая сумма;

– срок страхования;

– иные запрошенные Страховщиком сведения, позволяющие судить о степени риска.

О сведениях, не отраженных в заявлении, но имеющих существенное значение для оценки степени риска, Страхователь обязан сообщить дополнительно.

6.2. Страховщик вправе потребовать предоставления наряду с заявлением иных документов, необходимых для оценки степени риска.

6.3. Договор страхования может заключаться одним из двух способов, указанных ниже, а именно путем:

6.3.1. составления одного документа, подписываемого от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ);

6.3.2. вручения Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом.

Принятие и оплата Страхователем страхового полиса означает заключение договора страхования на условиях, изложенных в принятом страховом полисе.

6.4. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования. Значительными изменениями признаются любые изменения сведений, указанных в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении о страховании и/или в другом письменном документе, который Страхователь адресовал Страховщику в связи с заключением договора страхования.

В случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной настоящим пунктом Правил, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

6.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или

уплаты дополнительной страховой премии, то Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.6. Если иное не предусмотрено договором, действие договора страхования досрочно прекращается в случаях:

6.6.1. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

6.6.2. неуплаты Страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором сроки;

6.6.3. изменения или прекращения оговоренного при заключении договора страхования вида деятельности;

6.6.4. по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора, или по взаимному соглашению сторон;

6.6.5. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом; прекращения регистрации Страхователя в качестве индивидуального предпринимателя; смерти Страхователя, являющегося физическим лицом; ликвидации Страховщика;

6.6.6. прекращения действия договора страхования по решению суда;

6.6.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, договором страхования и/или настоящими Правилами страхования.

6.7. Действие договора страхования прекращается в 00.00 часов дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора.

6.8. Выплата части страховой премии, подлежащей возврату, при расторжении (прекращении действия) договора производится в течение 14 рабочих дней с даты получения Страховщиком требования Страхователя.

## **7. Срок страхования**

7.1. Страхованием покрываются страховые случаи, произошедшие в течение установленного договором периода – срока (периода) страхования, даже если решение о признании случая страховым принимается после окончания срока (периода) страхования.

7.2. Договором может быть установлен срок (период) страхования в один год или любой иной срок, согласованный между Страхователем и Страховщиком.

При установлении срока страхования менее или более одного года для целей расчета

страхового тарифа и страховой премии неполный месяц принимается за полный.

7.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, срок страхования начинается с 00.00 часов местного времени дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет или в кассу Страховщика, или с 00.00 часов местного времени дня, указанного в договоре страхования как дата начала страхования (считая от более поздней даты), и оканчивается в 24 часа местного времени дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как дата окончания срока страхования.

7.4. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования (при возобновлении) новый договор страхования вступает в силу с момента окончания срока страхования предыдущего договора страхования при соблюдении условий оплаты страховой премии в сроки и размере, установленные договором страхования.

## **8. Права и обязанности сторон**

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. ознакомиться с условиями настоящих Правил и получить их копию при заключении договора страхования;

8.1.2. заключить договор страхования в пользу Выгодоприобретателя;

8.1.3. подать заявление об изменении или дополнении условий действующего договора страхования;

8.1.4. досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ, настоящими Правилами страхования и/или договором страхования;

8.1.5. с согласия Страховщика передать права и обязанности по договору правопреемнику при реорганизации Страхователя – юридического лица;

8.1.6. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. соблюдать и выполнять условия договора и настоящих Правил страхования;

8.2.2. своевременно и в полном объеме уплатить установленную страховую премию (взносы) согласно условиям договора страхования;

8.2.3. при заключении договора страхования предоставить Страховщику необходимые

и достоверные сведения обо всех известных обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового события;

8.2.4. обеспечить представителю Страховщика возможность осуществить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем в целях заключения, изменения и/или дополнения договора страхования, в том числе и на предмет установления факта увеличения страхового риска.

8.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

8.3.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для предотвращения и/или уменьшения возможного ущерба;

8.3.2. незамедлительно, как только ему станет известно о событии, имеющем признаки страхового случая, известить Страховщика о наступившем событии по указанному в полисе телефону круглосуточной экстренной службы Страховщика, после чего в срок не позднее трех рабочих дней (за исключением выходных и праздничных дней) сообщить письменно Страховщику о случившемся по форме, установленной Страховщиком;

8.3.3. в случае, если Страховщик этого потребует, получить от компетентных органов соответствующее письменное подтверждение и документы по факту происшедшего события, оформленные надлежащим образом;

8.3.4. по требованию Страховщика представить документы, являющиеся основанием для расчета размера убытков и выплаты страхового возмещения, включая документы, составляющие коммерческую тайну Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.3.5. обеспечить участие Страховщика в установлении размера понесенных убытков;

8.3.6. в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. досрочно, в одностороннем порядке расторгнуть договор в течение трех дней с даты извещения Страхователя о таком намерении, если в период действия договора



Страховщиком будут обнаружены обстоятельства, которые дадут основания не доверять Страхователю: недостоверная или неполная информация, сообщенная Страхователем или его представителем при заключении договора страхования, мошеннические действия, связанные с получением страхового возмещения и другие действия, противоречащие условиям договора, направленные на извлечение незаконной выгоды;

8.4.2. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства заявленного события, имеющего признаки страхового случая;

8.4.3. при необходимости направлять запрос в правоохранительные органы и другие организации, а также физическим лицам о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт, причину наступления страхового события и размер убытков;

8.4.4. осуществлять аудиозапись информации, сообщенной Страхователем по телефону круглосуточной экстренной службы Страховщика, осуществлять регистрацию с использованием технических средств (фото, видео и т. д.) обстоятельств, фактов и последствий события, имеющего признаки страхового случая, а также использовать материалы такой регистрации в качестве доказательств при расследовании обстоятельств наступления событий, имеющих признаки страховых случаев, и при определении размера убытков.

8.5. Страховщик обязан:

8.5.1. выдать Страхователю экземпляр настоящих Правил;

8.5.2. при получении заявления Страхователя об изменении существенных условий договора – рассмотреть его в пятидневный срок и сообщить о принятом решении;

8.5.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, включая коммерческую тайну и любую другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

8.5.4. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленном договором и Правилами страхования порядке;

8.5.5. возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, для предотвращения или уменьшения возможных убытков.

## **9. Порядок определения размера и выплаты страхового возмещения**

9.1. В соответствии с гражданским законодательством под убытком понимаются

расходы Страхователя, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права.

9.2. Убытком, при страховании по настоящим Правилам, является сумма доходов, не полученных Страхователем по сделке с контрагентом, которая была бы получена Страхователем при условии исполнения контрагентом своих обязательств по сделке надлежащим образом, и/или сумма дополнительно понесенных Страхователем непредвиденных расходов по застрахованной деятельности вследствие наступления страхового случая.

9.3. При наступлении страхового случая Страховщик определяет размер убытков и страхового возмещения:

9.3.1. на основании документов и расчетов, представленных Страхователем, а также полученных Страховщиком материалов, информации и заключений экспертов, банковских, финансовых, налоговых органов, соответствующих государственных органов и органов местного самоуправления, правоохранительных и пожарных подразделений, юридических и аудиторских фирм;

9.3.2. в случае наличия судебного спора между Страхователем и контрагентом о размере причиненных убытков Страховщик вправе, но не обязан в качестве обоснования размера причиненных убытков признать сумму, указанную в решении суда;

9.3.3. судебные издержки определяются на основании решения суда. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

9.4. При расчете размера страхового возмещения производится вычет размера франшизы из суммы убытка.

9.5. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате) в течение 15 рабочих дней после получения заявления об убытке и всех запрошенных им документов, необходимых для признания события страховым случаем и определения размера убытка (а также прочих необходимых, в зависимости от конкретных обстоятельств убытка, документов).

9.6. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишаящее Страхователя права на получения страхового возмещения по договору страхования, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму.

9.7. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь:

9.7.1. совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;

9.7.2. совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинно-следственной связи со страховым случаем;

9.7.3. не исполнил обязанности, предусмотренные в пунктах 8.2 и 8.3 настоящих Правил;

9.7.4. представил документы, оформленные ненадлежащим образом. Документы считаются оформленными надлежащим образом в том случае, когда они зарегистрированы в соответствии с установленным порядком регистрации (согласно действующим нормативно-правовым актам), содержат надлежащие реквизиты (печать, подпись соответствующего должностного лица и т. п.), содержат полную информацию, предусмотренную данной формой документа (согласно действующим нормативно-правовым актам);

9.7.5. сообщил Страховщику заведомо ложные сведения при заключении договора страхования или при расследовании обстоятельств наступления убытка (события, обладающего признаками страхового случая);

9.7.6. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

## **10. Прочие положения**

10.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке.

10.2. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в размере выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или имеет право требовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

## Тема 6. Защита от мошенничества в финансовой сфере

*Приложение. Условия предоставления в пользование кредитных карт клиентам – физическим лицам*

### **Условия предоставления в пользование кредитных карт клиентам – физическим лицам в ОАО «Х»**

1. Термины и определения, применяемые в условиях:

1.1. Банк – открытое акционерное общество «Х»;

1.2. ВСП – внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, операционные офисы Банка, осуществляющие кредитование физических лиц либо выпуск Кредитных карт.

1.3. Грейс-период (льготный период) – период, в течение которого взимание процентов за пользование кредитными средствами Банка, направленными на оплату расходных операций по Кредитной карте, осуществляется на льготных условиях, определенных настоящими Условиями.

1.4. Дата платежа – дата, не позднее которой необходимо внести на счет кредитной карты сумму МОП, указанную в Отчете. Дата платежа рассчитывается с даты, следующей за датой формирования МОП, плюс 10 календарных дней.

1.5. Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием кредитной карты (Договор) – Договор банковского счета для расчетов по операциям с использованием кредитной карты, состоящий из Условий предоставления в пользование кредитных карт клиентам – физическим лицам (далее – Условия), в совокупности с Заявлением-Анкетой на получение кредитной карты, Тарифами по выпуску и обслуживанию кредитных карт для клиентов – физических лиц, Подтверждением об установлении индивидуальных условий кредитования по кредитной карте.

1.6. Держатель (Заемщик) – Клиент, получивший кредитную карту.

1.7. Клиент – физическое лицо, обратившееся в Банк за получением Кредитной карты.

1.8. Кредитная карта – банковская карта Visa Classic, Visa Gold, Visa Classic Anywayanyday Krayinvestbank, предназначенная для совершения расходных операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком в пределах установленного лимита кредита в соответствии с Договором, а также за счет собственных средств Держателя. Безналичные переводы денежных

средств со Счета кредитной карты (без использования Кредитной карты) на счета физических и юридических лиц не осуществляются.

1.9. Кодовое слово – любая последовательность цифровых и/или буквенных символов, указанная Держатель при открытии Счета и служащая для Аутентификации Держателя при его обращении в Банк.

1.10. Лимит кредита – сумма, в пределах которой Держателю могут быть предоставлены кредитные средства Банка для совершения расходных операций по кредитной карте. Доступный лимит определяется как разница между лимитом кредита и остатком ссудной задолженности. Доступный лимит уменьшается при выдаче кредита, при проведении расходных операций по кредитной карте и увеличивается при погашении задолженности по ранее предоставленным кредитным средствам (в пределах лимита кредита).

1.11. Минимальный обязательный платеж (далее – МОП ) – сумма минимального платежа, которую Держатель обязан ежемесячно вносить на Счет кредитной карты до даты платежа (включительно) в счет погашения задолженности. МОП, который указывается в Отчете, рассчитывается как 5% (пять процентов) от суммы основного долга по состоянию на дату формирования Отчета, плюс вся сумма процентов, начисленных на сумму основного долга, на дату формирования Отчета, а также неустойка за отчетный период.

Расчетный период формирования МОП – календарный месяц

1.12. Отчет – ежемесячная информация о размере и сроках погашения МОП, которая направляется Держателю sms-сообщениями на мобильный телефон либо письмом на адрес электронной почты.

В Отчете указывается сумма процентов, начисленных на сумму основного долга на дату формирования Отчета (включительно): по операциям получения наличных денежных средств, совершенных в отчетном периоде; по торговым операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде (в случае, если Держатель не выполнил условия предоставления льготного периода) и текущие проценты, начисленные с момента расчета МОП по дату платежа включительно.

1.13. Основной долг – сумма задолженности по кредиту, без учета процентов, начисленных за пользование кредитом.

1.14. Общая задолженность на дату отчета – задолженность Держателя перед Банком на дату отчета (включительно), которая включает в себя: основной долг, начисленные проценты за пользование кредитом, неустойку.

1.15. Памятка Держателя международных банковских карт – правила и рекомендации по использованию международных банковских карт (далее – Памятка Держателя).

Партнер – организация, сотрудничающая с Банком в рамках выпуска соответствующих Партнерских карт.

Партнерская карта – кредитная карта, позволяющая ее держателю принимать участие в бонусной программе, программе поощрения либо иной программе, реализуемой для физических лиц Партнером. Порядок реализации, а также Правила проведения соответствующей программы определяются Партнером самостоятельно и доводятся до сведения физических лиц в установленном Партнером порядке.

1.16. ПВН – пункт выдачи наличных;

Платежный лимит Счета – сумма денежных средств на Счете, включающая в себя остаток собственных средств Клиента на Счете и сумму доступного лимита кредита, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете с учетом соответствующей комиссии или зарезервированных по поручению Клиента.

1.17. Расчетный период – временной период (интервал), за который Банк осуществляет начисление процентов за пользование Кредитом. Начисление процентов производится ежедневно.

1.18. Расходная операция – любая совершенная Держателем операция по Счету, связанная с приобретением товаров (оплатой услуг) в торгово-сервисном предприятии, в сети Интернет, получением наличных денежных средств в банкоматах и/или ПВН Банка, в банкоматах и/или ПВН сторонних банков, оплатой услуг в устройствах самообслуживания Банка, устройствах самообслуживания сторонних банков, а также уплата Банку со Счета комиссий и процентов, предусмотренных Тарифами.

1.19. Счет кредитной карты (Счет) – банковский счет физического лица (40817), открытый Банком Держателю на основании Договора в целях предоставления Кредита, осуществления расчетов по Кредиту, включая уплату процентов по Кредиту, взимание комиссии и т. д.

1.20. Ссудный счет – счет, открываемый Банком для учета задолженности Держателя по Кредиту. Валюта Ссудного счета устанавливается в зависимости от валюты Кредита.

1.21. Тарифы – Условия и Тарифы по выпуску и обслуживанию кредитных карт, размещенные на сайте Банка.

## 2. Общие положения.

2.1. После получения одобрения на выдачу Кредитной карты, подписания Клиентом Подтверждения об установлении индивидуальных условий кредитования по кредитной карте, и предоставления Держателем документа, удостоверяющего личность (паспорта или иного документа, который в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации является таковым), Банк открывает банковский счет в рублях Российской Федерации, для осуществления операций с использованием кредитных карт (далее – Счет) и предоставляет в пользование Кредитную карту.

2.2. Счет открывается в соответствии с порядком, установленным правилами соответствующей платежной системы, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними правилами Банка и условиями Договора.

2.3. Документы, предъявляемые Держателем, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.4. Тип Кредитной карты, эмитируемой Банком в рамках Договора, указывается Держателем в Заявлении-Анкете на получение кредитной карты. Перечень операций, проводимых с использованием Кредитной карты, а также иные условия определяются Условиями, Подтверждением и Тарифами.

2.5. Карта предназначена для составления расчетных и иных документов, которые принимаются в качестве средства платежа при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных организациях, при получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах, а также при совершении иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации – операций по поручению Клиента. Использование Кредитной карты возможно на предприятиях торговли и сервиса, Интернет-магазинах, принимающих к оплате Кредитные карты, соответствующей платежной системы.

2.6. Держателем Кредитной карты является физическое лицо, на имя которого выпущена Кредитная карта и которое уполномочено использовать Кредитную карту на основании Договора.

Держателю не может быть выпущена дополнительная Кредитная карта.

2.7. Вместе с каждой Кредитной картой Банк выдает в запечатанном конверте (ПИН-

конверте) персональный идентификационный номер (ПИН) – цифровой код, служащий идентификатором Держателя в момент совершения им операции посредством Кредитной карты. ПИН-код используется для подтверждения полномочий Держателя в процессе составления расчетных и иных документов по операциям с использованием Кредитной карты при помощи электронного терминала или устройства самообслуживания (электронного программно-технического устройства, предназначенного для совершения операций с использованием Карт).

2.8. Стороны пришли к соглашению, что ПИН-код и реквизиты Кредитной карты используются в качестве аналога собственноручной подписи Держателя на документе и признается Банком и Держателем, имеющим равную юридическую силу с другими формами поручений Держателя, подписанными собственноручно

2.9. Кредитная карта выпускается на срок, указанный в Заявлении-анкете на получение Кредитной карты, и действует до последнего дня (включительно) месяца, указанного на ее лицевой стороне.

2.10. Кредитная карта является собственностью Банка, предоставляется Держателю во временное пользование и подлежит возврату в Банк по истечении срока ее действия или при прекращении действия Договора. За выдачу Кредитной карты Держатель производит оплату согласно действующим Тарифам

2.11. Размер минимальной суммы денежных средств, которая должна находиться на Счете, определяется в соответствии с действующими Тарифами, размер максимальной суммы собственных денежных средств – не ограничен. Держатель может осуществлять пополнение Счета наличным и безналичным путем без ограничений.

2.12. В случае зачисления / списания денежных средств со Счета кредитной карты в валюте, отличной от валюты Счета, проведение вышеуказанных операций производится по курсу соответствующей платежной системы.

2.13. Курс конверсии на день расчетов по операции может не совпадать с курсом на день ее совершения, возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

2.14. Расчетные и иные документы по операциям с использованием Кредитной карты могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде.

2.15. Банк проводит расходные операции по Счету на основании расчетных и иных документов, составленных с использованием Кредитной карты, ПИН, реквизитов Кредитной карты.

2.16. Сторонними банками могут устанавливаться дополнительные комиссии и



ограничения по операциям выдачи наличных денежных средств с использованием Кредитной карты.

2.17. Держатель уполномочивает Банк в безакцептном порядке проводить списание по Счету в оплату комиссий за оказание дополнительных услуг, предоставляемых организациями – поставщиками указанных дополнительных услуг, в соответствии с тарифами, установленными Банком.

2.18. После закрытия Счета Держатель обязуется по требованию Банка оплатить в течение 30 дней расчетные и иные документы по операциям с использованием Кредитной карты.

2.19. В случае невозврата кредита в установленный срок Банк вправе потребовать от Держателя уплаты неустойки определенной Подтверждением, действующим на момент невозврата кредита, при этом размер неустойки не может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Банк вправе применять данные условия, также в случае несвоевременного возврата Держателем части кредита. Неустойка подлежит уплате сверх процентов указанных в Подтверждении.

2.20. При досрочном расторжении Договора и/или отказе Держателя от использования ранее выданной ему Кредитной карты до истечения срока ее действия плата за обслуживание Счета не возвращается.

2.21. Держатель уполномочивает Банк совершать действия, направленные на недопущение проведения операций с использованием Кредитной карты, в случае обнаружения Банком несанкционированных операций с использованием Кредитной карты или реквизитов Кредитной карты (факт компрометации Кредитной карты), в случае возникновения подозрений о попытках проведения таких операций, а также в случае предоставления платежными системами информации о несанкционированном использовании Кредитной карты или возможности такого использования.

2.22. Держатель соглашается, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Держателя без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

2.23. Оплата товаров, работ, услуг в сети Интернет посредством кредитных карт.

2.23.1. Информацию о Кредитной карте допускается передавать только для оплаты покупки. Запрещается пересылать данные о Кредитной карте по электронной почте. На сайтах всех известных благонадежных магазинов используется технология шифрования данных, которая защищает информацию личного характера при совершении

транзакции. Запрещено предъявление номера кредитной карты в доказательство достижения Держателем определенного возраста.

2.23.2. При расчете полной стоимости покупки необходимо учесть плату, взимаемую магазином за доставку и оформление заказа. При совершении покупки в магазине, находящемся в другой стране, следует учесть, что, возможно, придется оплатить дополнительные сборы: налоги, пошлины и т. д. До завершения транзакции в Интернете необходимо прочитать условия доставки товара и правила его возврата, ссылка на которые обычно находится на заглавной странице WEB-сайта. Необходимо узнать, возможен ли возврат товара, и кто несет при этом расходы. Обычно полные правила и условия публикуются на WEB-сайте магазина. Если они отсутствуют, то возможно следует, отказаться от покупки в этом магазине.

2.23.3. Учет сделанных Держателем транзакций необходим на случай, если придется вернуть товар или возникнет любая другая проблема. Данные, подтверждающие заказ, нужно либо заносить в файл компьютера, либо распечатывать на бумаге. Файл или распечатка данных по транзакции равнозначен чеку ТСП.

2.23.4. Необходимо убедиться в том, что Интернет-магазины используют сертифицированные стандарты для обеспечения информационной безопасности. Изображение «замка и ключа» в окне браузера, например, означает использование магазином протокола SSL (Secure Sockets Layer), который обеспечивает защиту передачи данных. В некоторых магазинах нужно создавать свой личный аккаунт (с именем пользователя и паролем). Это увеличивает безопасность личной информации, если Держатель к тому же использует трудно вычисляемые пароли (лучше не использовать цифры, содержащиеся в дате рождения, номере телефона или в удостоверении личности).

2.23.5. Необходимо обеспечить конфиденциальность паролей и периодически менять их.

2.24. Меры предосторожности и правила для предотвращения мошенничества

2.24.1. Держателю карты необходимо записать:

- номер телефона Службы Клиентской поддержки той страны, в которую направляетесь, и хранить его отдельно от Кредитной карты (телефон для карт VISA можно узнать на официальном сайте VISA <http://www.visa.com.ru>);
- номер телефона Контакт-центра ОАО «Х»: 8-800-xxx-xx-xx (круглосуточно);
- 16-значный номер Кредитной карты и хранить его отдельно в надежном месте для блокировки карты при ее потере.

#### 2.24.2. Общие правила предосторожности:

- Не оставляйте Карту вблизи электроприборов (холодильников, телевизоров, радиоприемников и т. д.), чтобы исключить воздействие на нее электромагнитных полей.
- Не храните Карту в портмоне или сумке с магнитной застежкой.
- Не кладите Карту на металлическую поверхность, не сгибайте и не царапайте ее. Держателю следует беречь Карту от механических повреждений (изгибов, царапин на магнитной полосе), загрязнений, избегать контакта Кредитной карты с магнитами, железными предметами и т. д.

Помните!!! Информация на магнитной полосе может быть повреждена источником магнитного поля (например, магнитной скрепочницей), а также при сильном нагреве!

- Храните Карту в недоступном для окружающих месте.
- Не записывайте ПИН на Кредитной карте. Не храните запись с ПИН вместе с Картой.
- Ни в коем случае не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе сотрудникам Банка.
- Не передавайте Карту другому лицу, за исключением продавца (кассира).
- В поездках храните Карту отдельно от наличных денег и документов.
- Во избежание мошенничества с Картой требуйте проведения операций с ней только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить ее из поля Вашего зрения.

2.24.3. При подозрении на возможное мошенническое использование Кредитной карты (или реквизитов кредитной карты) посторонними лицами необходимо для приостановки действия кредитной карты срочно сообщить об этом в ОАО «Х» по телефону 8-800-xxx-xx-xx (круглосуточно).

2.24.4. В случае получения SMS-сообщений с информацией о блокировке карты (несанкционированном снятии денежных средств и т. п.) не отвечайте на такое сообщение, не перезванивайте на указанный мобильный номер и тем более не передавайте данные своей карты и ПИН. Банк указывает только «прямые» номера (без федеральных кодов) за исключением бесплатного круглосуточного номера контакт центра 8-800-xxx-xx-xx (звонок по России бесплатный).

#### 2.25. Утрата кредитной карты.

2.25.1. В случае утраты, порчи Кредитной карты (наличия механических повреждений: изгиб, надломы т. д.) или в случае, когда совершение операций по Кредитной карте невозможно, Держатель обязан сообщить информацию по данному факту по телефонам: 8-800-xxx-xx-xx (звонок по России бесплатный), назвав кодовое слово, и обратиться в ВСП.

### 3. Условия кредитования

3.1. Банк устанавливает Лимит кредита сроком на 2 года.

3.2. Операции, совершаемые по Кредитной карте, относятся на Счет кредитной карты и оплачиваются за счет Лимита кредита, открытого Держателю.

3.3. Для отражения операций, проводимых в соответствии с настоящими Условиями, Банк открывает Держателю Счет и Ссудный счет в рублях Российской Федерации. Датой предоставления кредита (фактом образования ссудной задолженности) является дата совершения расходной операции, которая отражается по ссудному счету.

3.4. Превышение Лимита кредита не допускается.

3.5. На сумму основного долга начисляются проценты за пользование кредитом по ставке, определенной, в Подтверждении. Проценты начисляются с даты отражения операции по ссудному счету (не включая эту дату) до даты погашения задолженности (включительно). При исчислении процентов за пользование кредитными средствами в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, в году – действительное число календарных дней.

3.6. Держатель осуществляет частичное (оплата суммы обязательного платежа) или полное (оплата суммы общей задолженности) погашение кредита в соответствии с информацией, указанной в Отчете.

3.7. Погашение задолженности по Кредитной карте производится путем пополнения Счета одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами в кассах Банка;
- наличными денежными средствами в рублях Российской Федерации с использованием Кредитной карты через устройства самообслуживания Банка;
- безналичным переводом денежных средств на Счет.

3.8. В случае если Держатель до даты платежа вносит на Счет сумму общей задолженности, указанной в последнем Отчете, то операции, совершенные по Кредитной карте в Расчетном периоде, попадают под действие Льготного периода:

проценты за пользование кредитными средствами, предоставленными по указанным операциям, не взимаются.

3.9. Если до даты платежа Держатель не вносит на Счет всю сумму общей задолженности на дату отчета, то в сумму обязательного платежа в следующем отчете будут дополнительно включены проценты, начисленные на всю сумму основного долга по операциям (прошлого Расчетного периода) со дня отражения операций по Счету до даты формирования данного Отчета.

3.10. Датой погашения задолженности по кредиту является дата зачисления средств на Счет. Денежные средства, поступающие на Счет, списываются Банком со Счета в безакцептном порядке и направляются на погашение задолженности Держателя в следующей очередности:

- 1) на уплату просроченных процентов,
- 2) на уплату просроченной суммы основного долга,
- 3) на уплату процентов, начисленных на дату формирования отчета и включенных в сумму обязательного платежа,
- 4) на уплату текущих процентов,
- 5) на уплату основного долга,
- 6) на уплату комиссий (за годовое обслуживание и др., за исключением комиссии за выдачу наличных денежных средств).

Требования Банка по уплате неустойки могут быть добровольно удовлетворены Держателем как до, так и после удовлетворения требований Банка, указанных в подпунктах 1 – 5 настоящего пункта.

3.11. При поступлении денежных средств на Счет кредитной карты при наличии кредитной задолженности автоматически осуществляется увеличение доступного лимита по кредитной карте на величину погашенной части основного долга (в пределах лимита кредита).

Суммы, направленные на погашение задолженности превышающие лимит кредита, не увеличивают доступный лимит.

3.12. Выдача наличных денежных средств со Счета кредитной карты осуществляется только с использованием Держателем действующей кредитной карты.

4. Права и обязанности держателя.

4.1. Держатель кредитной карты обязан:

4.1.1. Для получения кредитной карты заполнить и подписать Заявление-Анкету на получение кредитной карты, Тарифы и Подтверждение об установлении индивидуальных условий кредитования по кредитной карте.

4.1.2. Получить Карту в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее выпуска Банком, и расписаться на полосе для подписи на оборотной стороне Кредитной карты, а также в Подтверждении об установлении индивидуальных условий кредитования по кредитной карте. оформить расписку в получении Кредитной карты и ПИН-конверта к ней;

4.1.3. Соблюдать и в точном соответствии исполнять настоящие Условия. При совершении операций с использованием Кредитной карты и расчетах по ним соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также не использовать Кредитную карту для операций, являющихся незаконными в стране их совершения.

4.1.4. Оплатить стоимость за выдачу и обслуживание Кредитной карты в соответствии с Тарифами.

4.1.5. Ежемесячно знакомиться с Отчетом.

4.1.6. В случае неполучения Отчета обратиться в Банк.

4.1.7. Ежемесячно не позднее даты платежа внести на Счет кредитной карты сумму, указанную в Отчете.

4.1.8. Дсрочно погасить по требованию Банка сумму общей задолженности, указанную в соответствующем уведомлении, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящих Условий.

4.1.9. Отвечать по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по Кредитной карте и расходов, связанных с взысканием задолженности по кредиту.

4.1.10. Не сообщать ПИН-код и не передавать Кредитную карту (ее реквизиты) для совершения операций другим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Кредитной карты.

4.1.11. Не совершать операции с использованием реквизитов Кредитной карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Кредитной карты, заявленной как утраченная.

4.1.12. Письменно информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении

на получение Кредитной карты, в течение семи календарных дней с даты их изменения.

4.1.13. Сохранять все документы по операциям с Кредитной картой в течение 6-ти месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции по Кредитной карте или для урегулирования спорных ситуаций.

4.1.14. В случае утраты Кредитной карты немедленно выполнить одно из следующих действий:

- сообщить в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя, и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение должно быть подтверждено письменным заявлением Держателя;
- подать в Банк письменное заявление, об утрате Кредитной карты.

4.1.15. В случае если информация о ПИН-коде или реквизитах Кредитной карты стала доступной третьим лицам, немедленно сообщить в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя, для приостановки действия Кредитной карты.

Для дальнейшего использования Кредитной карты необходимо подать заявление на перевыпуск Кредитной карты;

4.1.16. При обнаружении Кредитной карты, ранее заявленной как утраченная, незамедлительно информировать об этом Банк, а затем вернуть Кредитную карту в Банк.

4.1.17. Вернуть Кредитную карту в Банк по требованию Банка не позднее следующего рабочего дня после даты получения письменного требования Банка о возврате Кредитной карты.

4.1.18. При отказе от дальнейшего использования Кредитной карты погасить всю задолженность по Кредитной карте и подать в Банк письменное Заявление о закрытии счета.

4.1.19. Осуществлять операции с использованием Кредитной карты в пределах остатка денежных средств или Лимита кредита, предоставленного Банком. В случае возникновения задолженности, возместить сумму задолженности с уплатой соответствующих штрафных санкций.

4.1.20. Контролировать операции по Счету и сопоставлять их с документами, составленными с использованием Кредитной карты. Банк не несет ответственности за ситуации, в результате которых Держатель Кредитной карты совершил операции с использованием Кредитной карты при недостаточности средств на Счете.

4.1.21. По требованию Банка представлять документы, необходимые для выполнения им функций агента валютного контроля.

4.1.22. По требованию работников торгово-сервисных предприятий или банков при совершении операций с использованием Карт предъявлять документ, удостоверяющий личность Держателя Кредитной карты.

4.1.23. Оплачивать услуги, оказываемые Банком в соответствии с настоящими Условиями, осуществлять иные платежи в соответствии с Тарифами, а также компенсировать Банку расходы, фактически произведенные Банком в целях предотвращения и/или пресечения незаконного использования Кредитной карты, как Держателем, так и третьими лицами.

4.1.24. Соблюдать нормы валютного законодательства Российской Федерации, подзаконных актов Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

4.2. Держатель имеет право:

4.2.1. Досрочно погасить всю сумму общей задолженности по Кредитной карте.

4.2.2. В случае несогласия с операцией, проведенной по Счету кредитной карты, в течение 30-ти календарных дней с даты получения Отчета, предъявить претензию в установленной Банком форме. Неполучение Банком от Держателя претензии в течение 30 календарных дней с даты получения Отчета означает согласие Держателя с указанной в Отчете информацией. По истечении указанного срока право Держателя оспаривать операции по счету кредитной карты прекращается. Предъявление претензии по спорной операции не освобождает Держателя от обязанности оплачивать сумму МОП, указанную в Отчете.

4.2.3. Для перевыпуска Кредитной карты до истечения ее срока действия, подать письменное заявление в Банк.

4.2.4. Пользоваться услугами Банка в соответствии с настоящими Условиями.

4.2.5. Распоряжаться денежными средствами на Счете.

4.2.6. Получать информацию об остатке денежных средств на Счете, обратившись в Банк и назвав свое кодовое слово.

4.2.7. Давать поручение Банку произвести постановку Кредитной карты в случае ее утраты в международный стоп-лист для предотвращения несанкционированного доступа к денежным средствам, находящимся на Счете.



4.2.8. Давать поручение Банку произвести блокировку, разблокировку Кредитной карты.

4.2.9. Получать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета, в случае возникновения спорных ситуаций.

4.2.10. Сдать Кредитную карту в Банк:

- по окончании срока ее действия;
- по собственной инициативе – вместе с обязательным предъявлением письменного Заявления о закрытии счета;
- по инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, не позднее десяти дней с момента получения соответствующего уведомления Банка.

4.3. Держатель уполномочивает Банк:

4.3.1. Предоставлять Держателю сведения о проводимых операциях по Счету, выписки по Счету, информацию, связанную с исполнением настоящих Условий, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений, рассылок по электронной почте в адрес Держателя, а также посредством телефонной связи.

4.3.2. Предоставлять информацию о персональных данных Держателя третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности, в целях осуществления телефонной связи для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка.

4.3.3. Предоставлять Партнеру Банка информацию о Держателе для осуществления регистрации в программах по выпуску Партнерских карт, проводимых Банком и Партнерами Банка по выбранному карточному продукту, необходимую для исполнения Договора.

5. Права и обязанности банка.

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Ежемесячно предоставлять Отчет Держателю.

5.1.2. Осуществлять sms-оповещение.

5.1.3. На основании письменного заявления Держателя выдать новую Кредитную карту

в случае ее утраты или повреждения.

5.1.4. Открыть и обслуживать Счет в соответствии с условиями, установленными в Заявлении-Анкетe, настоящих Условиях, Тарифах и Подтверждении об установлении индивидуальных условий кредитования по кредитным картам, произвести персонализацию кредитной карты к Счету и предоставить Держателю возможность получить ее по месту оформления Заявления-Анкетe или в ином установленном по взаимной договоренности месте.

5.1.5. Предоставлять Держателю услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и правилами, установленными Банком России.

5.1.6. По требованию Держателя предоставлять выписки по Счету.

5.1.7. Обеспечивать сохранность денежных средств и тайну сведений о Держателе и всех операциях, производимых по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Информировать Держателя обо всех изменениях, вносимых в настоящие Условия, а так же Тарифы. Информация об изменениях является общедоступной и доводится до сведения Держателя через сообщения на информационных стендах в операционных помещениях Банка, его дополнительных офисов, других внутренних подразделений и на WEB-странице Банка в сети Интернет.

5.1.9. Уведомление Держателя может сопровождаться дополнительно:

- рассылкой сообщений Держателям по электронной почте, средствам связи, реквизиты которых доведены Держателем до сведения Банка в Заявлении-Анкетe;
- включением информации в выписку по Счету;
- размещением информации на чеке устройства самообслуживания Банка, в информационном меню устройства самообслуживания Банка или на информационных стендах в местах размещения устройств самообслуживания Банка;
- иными способами.

5.1.10. По требованию Держателя предоставлять документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета, в случае возникновения спорных ситуаций.

5.1.11. На основании письменного Заявления Держателя произвести персонализацию

новой Кредитной карты в случае утраты или повреждения выданной ранее кредитной карты, с взиманием комиссии согласно Тарифам.

## 5.2. Права Банка:

5.2.1. Отказать без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Кредитной карты.

5.2.2. При поступлении средств на Счет кредитной карты производить безакцептное списание средств со Счета в погашение задолженности по операциям с использованием кредитной карты и комиссий Банка.

5.2.3. При наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, в одностороннем порядке изменять, в т.ч. аннулировать доступный Лимит кредита с одновременной блокировкой Кредитной карты. При наличии пророченной задолженности по кредитной карте свыше двух месяцев Счет автоматически блокируется. Банк письменно информирует Держателя обо всех изменениях размера его Лимита кредита.

5.2.4. Безакцептно списывать со Счета кредитной карты и увеличивать сумму общей задолженности, а также включать при формировании Отчета в сумму МОП следующие суммы:

- суммы операций, совершенных в нарушение настоящих Условий,
- суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Кредитной карты, а также с принудительным взысканием задолженности Держателя в соответствии с калькуляцией фактических расходов;
- суммы операций, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными (с учетом процентов за пользование кредитными средствами с даты совершения операции по Кредитной карте);
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет кредитной карты.

5.2.5. При нарушении настоящих Условий или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Держателя, либо нарушение действующего законодательства:

- приостановить или досрочно прекратить действие Кредитной карты, а также принимать для этого все необходимые меры вплоть до изъятия Кредитной карты;
- направить Держателю уведомление с требованием досрочной оплаты суммы общей задолженности по Кредитной карте (включая начисленные проценты и комиссии в

соответствии с Тарифами) и возврата Кредитной карты в Банк.

5.2.6. Держатель соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Держателя, в том числе, указанной в Заявлении-Анкете Держателя и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

5.2.7. Банк имеет право проверить достоверность представленных персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

5.2.8. Согласие Держателя на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

5.2.9. Банк вправе полностью или частично переуступить право требования по настоящим Условиям другому лицу без согласия Держателя. Держатель не вправе полностью или частично переуступить свои обязательства другому лицу без согласия Банка.

5.2.10. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Условия. При этом изменения, внесенные Банком:

5.2.11. В Условия, становятся обязательными для Сторон через 30(тридцать) календарных дней со дня размещения Банком новой редакции, либо изменений, внесенных в Условия, на стендах в операционных помещениях Банка, его дополнительных офисов, других внутренних подразделениях и на WEB-странице Банка в сети Интернет.

5.2.12. В Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня сообщения о введении в действие новой редакции Тарифов (за исключением изменений в Тарифы, которые Банк не вправе установить в одностороннем порядке, согласно закона).

Сообщение размещается Банком на стендах в операционных помещениях Банка, его дополнительных офисов, других внутренних подразделениях, на WEB-странице Банка в сети Интернет.

5.2.13. В случае неполучения Банком от Держателя до вступления в силу новых

Условий письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями Условий.

5.2.14. В случаях нарушения Держателем условий Договора, в том числе настоящих Условий, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, прекратить или приостановить действие кредитной карты, расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Держателя.

6. Ответственность сторон.

6.1. Ответственность Держателя.

6.1.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Держатель несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.1.2. Держатель несет весь риск материального ущерба в случае утраты/хищения Кредитной карты до момента уведомления об этом Банка и в случае добровольной передачи Кредитной карты в пользование и/или разглашении информации о ПИН и/или реквизитах Кредитной карты третьим лицам.

6.1.3. Держатель несет риск случайной утраты или повреждения Кредитной карты с момента получения ее в пользование.

6.1.4. Держатель несет ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода;

6.1.5 Держатель несет ответственность за все операции с Кредитной картой, совершенные:

- по дату получения Банком устного сообщения об утрате Кредитной карты включительно, при условии подачи в Банк письменного заявления об утрате Кредитной карты в течение трех календарных дней с даты устного сообщения;
- по дату получения Банком письменного заявления об утрате Кредитной карты включительно, при отсутствии устного сообщения или нарушении срока подачи письменного заявления.

6.1.6. Держатель несет материальную ответственность за все операции с использованием Кредитной карты, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Держателя до даты получения Банком письменного Заявления об утрате/блокировке Кредитной карты, включительно.

6.2. Ответственность Банка.

6.2.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

6.2.2. Банк не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения и проведения регламентных (технических) работ процессинговыми центрами и базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

6.2.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Держателем уведомлений Банка.

6.2.4. Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.

6.2.5. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения страны пребывания Держателя, а также установленные там лимиты выдачи наличных средств через банкоматы не совпадают с аналогичными нормами в России и затрагивают интересы Держателя.

6.3. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т. е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

6.4. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и правилами платежных систем.

7. Срок действия договора и порядок разрешения споров.

7.1. Договор прекращает свое действие и счет карты закрывается при выполнении совокупности следующих условий:

- сдачи Кредитной карты или подачи заявления об ее утрате,
- погашения в полном объеме общей задолженности по Кредитной карте, включая

комиссии в соответствии с Тарифами,

- завершения мероприятий по урегулированию спорных операций,
- наличии нулевого остатка по счету карты.

7.2. Закрытие Счета кредитной карты и возврат остатка денежных средств, зачисленных на Счет кредитной карты сверх общей задолженности (путем перевода средств на счет, указанный в заявлении Держателя), производится при выполнении условий, перечисленных в п.7.1, в следующие сроки:

- в случае возврата Кредитной карты в Банк – по истечении 45-ти календарных дней с даты возврата Кредитной карты,
- в случае невозможности возврата Кредитной карты – по истечении 45-ти календарных дней с даты подачи заявлений об утрате Кредитной карты или после окончания срока ее действия.

7.3. При отсутствии операций по Кредитной карте/Счету кредитной карты в течение срока ее действия Договор утрачивает силу. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета кредитной карты.

7.4. Расторжение Договора и/или закрытие Счета по инициативе Держателя, осуществляется на основании письменного заявления Держателя по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Держателем. Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Держателя погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

7.5. Закрытие Счета и возврат (перевод) остатка денежных средств со Счета производятся по соответствующему заявлению Держателя в сроки, установленные действующим законодательством.

7.6. После закрытия Счета Держатель обязуется по требованию Банка оплатить в течение 30 дней расчетные и иные документы по операциям с использованием Кредитной карты. За нарушение сроков оплаты Держатель выплачивает Банку неустойку в соответствии с Подтверждением о присоединении к настоящим Условиям.

7.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.