

Лекционный материал для учащихся школ, колледжей, ВУзов, иных категорий потребителей по любым вопросам потребительского законодательства разработанных в 2023 году.

Лекция № 1. Дистанционный способ продажи товаров. Предоставление информации потребителю.

Торговля товарами посредством заказа их через Интернет в российском законодательстве определена как «дистанционный способ продажи товара», что означает осуществление торговли по договорам розничной купли-продажи, заключаемым покупателями на основании сведений, полученных ими из каталогов, проспектов, буклетов, посредством средств связи, или иными способами, исключающими возможность непосредственного ознакомления покупателей с товарами либо образцами товаров при заключении таких договоров.

Продавец должен до заключения договора розничной купли-продажи (далее - договор) предоставить покупателю информацию:

- об основных потребительских свойствах товара;
- об адресе (месте нахождения) продавца,
- о месте изготовления товара,
- полном фирменном наименовании (наименовании) продавца,
- о цене и об условиях приобретения товара,
- сроке службы, сроке годности и гарантийном сроке,
- о порядке оплаты товара.

Вышеперечисленная информация доводится до потребителя через Интернет – магазин.

По договору розничной купли-продажи юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации и осуществляющие продажу товаров дистанционным способом продажи товара на территории Российской Федерации, обязаны указывать полное фирменное наименование (наименование), основной государственный регистрационный номер, адрес и место нахождения, адрес электронной почты и (или) номер телефона.

Индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории Российской Федерации и осуществляющие продажу товаров дистанционным способом продажи товара на территории Российской Федерации, обязаны указывать фамилию, имя, отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер, адрес электронной почты и (или) номер телефона.

Указанная информация доводится до потребителя посредством ее размещения на сайте (при его наличии) и (или) странице сайта в сети "Интернет" (при его наличии), а также в программе для электронных вычислительных машин (при ее наличии).

В Интернет-магазине должна быть размещена следующая информация о товаре:

- максимально детализированная информация об основных потребительских свойствах товара;
- наименование изготовителя товара;
- изображение (фотография) товара; габариты товара;
- место изготовления товара;
- срок службы или срок годности и гарантийный срок;
- цена товара;
- условия приобретения товара;
- условия доставки;
- порядок оплаты товара;
- срок, в течение которого действует предложение о заключении договора (о продаже товара на данных условиях);
- акции, касающиеся цены и условий приобретения и/или доставки товара, с указанием срока их действия.

Продавцы обязаны размещать информацию обо всех дополнительных предметах, составляющих полную комплектацию товара, включая пакет инструкций по эксплуатации, сборке (разборке), элементы энергопитания, сопутствующие аксессуары, расходные материалы, разноракурсные фотографические снимки, полностью соответствующие описательным характеристикам товаров.

В случае если товар подлежит обязательному подтверждению соответствия согласно законодательству, продавцы обязаны размещать активные ссылки на действующие сертификаты соответствия и декларации о соответствии в доступном для ознакомления формате непосредственно в разделах, касающихся описательных характеристик товаров (Раздел 5 ГОСТ Р 57489-2017 НС РФ

«Руководство по добросовестной практике продажи товаров дистанционным способом с использованием сети Интернет»).

4. Требования, предъявляемые к информации об условиях оплаты товара, доставки товара на сайте Интернет - магазина

В соответствии с требованиями разделов 7-10 ГОСТ Р 57489-2017 НС РФ «Руководство по добросовестной практике продажи товаров дистанционным способом с использованием сети Интернет» в интернет-магазине должна быть размещена следующая информация:

- об организациях, занимающихся выдачей кассовых чеков.

В случаях, когда кассовые чеки выдаются покупателям не продавцом, а другой организацией, имеющей соответствующие договорные отношения с продавцом (например, организацией, осуществляющей доставку или выдачу), продавцы обязаны информировать покупателей о данном факте на стадии оформления заказа.

- о способе оплаты товара:

а) безналичная оплата товаров. Продавцам рекомендуется в случае безналичной оплаты товаров направлять покупателям на адрес электронной почты либо в «Личный кабинет», созданный в интернет-магазине, подтверждение о получении денежных средств, бланк накладной и (или) акта сдачи-приемки.

б) наличная оплата товаров. Продавцам рекомендуется в случае наличной оплаты товаров направлять покупателям на адрес электронной почты либо в «Личный кабинет», созданный в интернет-магазине, сведения о сумме заказа, включая доставку товара и скидки, о порядке оплаты.

- о доставке товаров.

Продавцы обязаны размещать в интернет-магазине перечень предлагаемых ими способов доставки товаров.

Продавцам следует при наличии двух и более предлагаемых ими способов доставки товаров предоставить покупателям возможность выбора наиболее удобного способа.

Продавцы должны размещать описание каждого предлагаемого ими способа доставки товаров.

В описании способа доставки товаров должны содержаться сведения:

- о службе, осуществляющей доставку товаров;

- доступных способах и порядке оплаты доставки товаров;

- стоимости услуги по доставке товаров (или порядок ее расчета);

- предполагаемых сроках доставки товаров (или порядок их расчета);

- возможности отказа от товаров в случае обнаружения у них недостатков, явно возникших при осуществлении транспортировки (в данном случае имеются в виду недостатки в виде механических повреждений, которые привели к утрате потребительских свойств и товарного вида (к примеру, сколы, трещины и т.п.);

- необходимости оплаты покупателем оказанной услуги по доставке товаров надлежащего качества при отказе покупателя от товара.

В описании способа доставки товаров рекомендуется информировать о материалах, применяемых для упаковки товаров и их защиты от возможных механических повреждений.

5. Информация, доводимая продавцом до потребителя в момент доставки товаров: Продавец в момент доставки товара обязан довести до сведения покупателя в письменной форме следующую информацию (для импортных товаров - на русском языке):

а) наименование технического регламента или иное обозначение, установленное законодательством Российской Федерации о техническом регулировании и свидетельствующее об обязательном подтверждении соответствия товара;

б) сведения об основных потребительских свойствах товара (работ, услуг), а в отношении продуктов питания - сведения о составе (в том числе наименование использованных в процессе изготовления продуктов питания пищевых добавок, биологически активных добавок, информация о наличии в продуктах питания компонентов, полученных с применением генно-инженерно-модифицированных организмов), пищевой ценности, назначении, об условиях применения и хранения продуктов питания, о способах изготовления готовых блюд, весе (объеме), дате и месте изготовления и упаковки (расфасовки) продуктов питания, а также сведения о противопоказаниях для их применения при отдельных заболеваниях;

в) цена в рублях и условия приобретения товара (выполнения работ, оказания услуг);

г) сведения о гарантийном сроке, если он установлен;

д) правила и условия эффективного и безопасного использования товаров;

е) сведения о сроке службы или сроке годности товаров, а также сведения о необходимых действиях потребителя по истечении указанных сроков и возможных последствиях при невыполнении

таких действий, если товары по истечении указанных сроков представляют опасность для жизни, здоровья и имущества покупателя или становятся непригодными для использования по назначению;

ж) место нахождения (адрес), фирменное наименование (наименование) изготовителя (продавца), место нахождения (адрес) организации (организаций), уполномоченной изготовителем (продавцом) на принятие претензий от покупателей и производящей ремонт и техническое обслуживание товара, для импортного товара - наименование страны происхождения товара;

з) сведения об обязательном подтверждении соответствия товаров (услуг) обязательным требованиям, обеспечивающим их безопасность для жизни, здоровья покупателя, окружающей среды и предотвращение причинения вреда имуществу покупателя в соответствии с законодательством Российской Федерации;

и другую, предусмотренную ст. 10 Закона «О защите прав потребителей».

Если приобретаемый покупателем товар был в употреблении или в нем устранялся недостаток (недостатки), покупателю должна быть предоставлена информация об этом.

Информация о товаре, включая условия его эксплуатации и правила хранения, доводится до покупателя путем размещения на товаре, на электронных носителях, прикладываемых к товару, в самом товаре (на электронной плате внутри товара в разделе меню), на таре, упаковке, ярлыке, этикетке, в технической документации или иным способом, установленным законодательством Российской Федерации.

Сведения об обязательном подтверждении соответствия товаров представляются в порядке и способами, которые установлены законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, и включают в себя сведения о номере документа, подтверждающего такое соответствие, о сроке его действия и об организации, его выдавшей.

б. Информация о порядке и сроках возврата товара потребителем:

Информация о порядке и сроках возврата товара потребителем должна содержать:

а) адрес (место нахождения) продавца, по которому осуществляется возврат товара;

б) режим работы продавца;

в) максимальный срок, в течение которого товар может быть возвращен продавцу, или минимально установленный срок;

г) предупреждение о необходимости сохранения товарного вида, потребительских свойств товара надлежащего качества до возврата его продавцу, а также документов, подтверждающих заключение договора;

д) срок и порядок возврата суммы, уплаченной покупателем за товар.

Обязанность продавца в момент доставки товара предоставить данную информацию о товаре и о порядке и сроках его возврата считается исполненной не только в случае передачи письменного документа, но и в случае предоставления потребителю информации с помощью электронных и иных технических средств. При этом именно продавец должен доказать факт ознакомления потребителя с указанной информацией при отсутствии письменных документов.

Информация о порядке и способах направления претензии:

Продавец обязан довести до потребителя информацию о форме и способах направления претензий. В случае если такая информация продавцом не представлена, потребитель вправе направить претензию в любой форме и любым способом. Такая информация размещается на сайте (при его наличии) и (или) странице сайта в сети "Интернет" (при его наличии), а также в программе для электронных вычислительных машин (при ее наличии).

Предоставление информации при продаже товаров через владельца агрегатора информации:

Владелец агрегатора информации о товарах (услугах) (далее - владелец агрегатора) - организация независимо от организационно-правовой формы либо индивидуальный предприниматель, которые являются владельцами программы для электронных вычислительных машин и (или) владельцами сайта и (или) страницы сайта в цифровой сети "Интернет" и которые предоставляют потребителю в отношении определенного товара (услуги) возможность одновременно:

- ознакомиться с предложением продавца (исполнителя) о заключении договора купли-продажи товара (договора возмездного оказания услуг),

- заключить с продавцом (исполнителем) договор купли-продажи (договор возмездного оказания услуг),

- произвести предварительную оплату указанного товара (услуги) путем наличных расчетов либо перевода денежных средств владельцу агрегатора в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Для того, чтобы понять, распространяется ли на торговую площадку в сети «Интернет» законодательство об агрегаторах, необходимо установить, на чей счет производится оплата товара. Пример агрегатора информации: маркетплейс «Сбермегамаркет».

Владелец агрегатора обязан довести до сведения потребителей информацию:

- о себе,
- о продавце (исполнителе) (фирменное наименование (наименование), место нахождения (адрес), режим работы, государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, фамилию, имя, отчество (если имеется), государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя), а также об имеющихся изменениях в указанной информации.

Владелец агрегатора доводит до сведения потребителей информацию о себе и продавце (исполнителе) посредством ее размещения на своем сайте и (или) странице сайта в сети "Интернет". Информацию о продавце (исполнителе) владелец агрегатора вправе довести до сведения потребителей посредством размещения на своем сайте и (или) странице сайта в сети "Интернет" ссылки на сайт продавца (исполнителя).

Требования потребителя:

Если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре, он вправе потребовать от продавца возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.

При отказе от исполнения договора потребитель обязан возвратить товар продавцу.

Продавец, не предоставивший покупателю полной и достоверной информации о товаре, несет ответственность, предусмотренную пунктами 1 - 4 статьи 18 Закона о защите прав потребителей, за недостатки товара, возникшие после его передачи потребителю вследствие отсутствия у него такой информации.

При причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потребителя вследствие не предоставления ему полной и достоверной информации о товаре, потребитель вправе потребовать возмещения такого вреда в порядке, предусмотренном статьей 14 Закона о защите прав потребителей.

Ответственность владельца агрегатора:

Владелец агрегатора, предоставивший потребителю недостоверную или неполную информацию о товаре (услуге) или продавце (исполнителе), на основании которой потребителем был заключен договор купли-продажи (договор возмездного оказания услуг) с продавцом (исполнителем), несет ответственность за убытки, причиненные потребителю вследствие предоставления ему такой информации.

Владелец агрегатора не несет ответственность за убытки, причиненные потребителю вследствие предоставления ему недостоверной или неполной информации о товаре (услуге), в случае, если владелец агрегатора не изменяет информацию о товаре (услуге), предоставленную продавцом (исполнителем) и содержащуюся в предложении о заключении договора купли-продажи (договора возмездного оказания услуг).

Способы восстановления нарушенных прав:

1. Предъявление претензии продавцу, владельцу агрегатора.
2. Обращение в суд с иском заявлением.

Лекция № 2 Качество оказания телематических услуг связи

Исполнитель обязан оказать потребителю услугу связи, качество которой соответствует обязательным требованиям, установленным федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также договору об оказании услуг связи. Если федеральными законами или в установленном ими порядке предусмотрены обязательные требования к услуге связи, исполнитель обязан оказать услугу, соответствующую этим требованиям. Если исполнитель при заключении договора об оказании услуги связи был поставлен потребителем в известность о конкретных целях оказания услуги, исполнитель обязан оказать потребителю услугу, пригодную для использования в соответствии с этими целями.

Качество услуги связи: совокупность специфических показателей, определенных требованиями к показателям функционирования сети связи, которые характеризуют потребительские свойства услуги связи в терминах, понятных пользователю (ГОСТ Р 53632-2009).

Оператор связи обязан до заключения договора предоставить абоненту информацию, содержащую диапазон значений показателей качества обслуживания, обеспечиваемых сетью передачи данных, в пределах которого абонент вправе установить в договоре необходимые ему значения (предоставление

информации о технических характеристиках услуг связи подробнее см. стандарт «Предоставление информации потребителю»). Следовательно, требования к качеству телематических услуг устанавливаются в нормативных документах и в договоре об оказании услуг связи. В договоре обязательно должны быть указаны:

- технические показатели, характеризующие качество телематических услуг связи (в том числе полосу пропускания линии связи в сети передачи данных - то есть возможную скорость передачи данных),
- используемые абонентские интерфейсы - технические нормы, в соответствии с которыми оказываются телематические услуги связи и технологически неразрывно связанные с ними услуги.

Важным представляется указание в договоре требования не только максимального, но и нижнего предела скорости услуг Интернета. При этом данные пределы могут быть выбраны потребителем в рамках диапазонов, которые предоставляет оператор связи, и оплачены им по соответствующим тарифам.

Договор об оказании телематических услуг связи с использованием абонентской линии заключается только в письменной форме в 2 экземплярах, один из которых вручается абоненту, на основании заявления потребителя о заключении договора. Оператор связи обязан оповестить заявителя о регистрации заявления в 3-дневный срок. Оператор связи не вправе отказать заявителю в приеме и рассмотрении заявления.

Для пользования телематическими услугами связи абонент и (или) пользователь обязаны применять оборудование, в отношении которого в соответствии со статьей 41 Федерального закона "О связи" осуществлено подтверждение соответствия средств связи техническому регламенту, принятому в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, и требованиям, предусмотренным нормативными правовыми актами Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации по вопросам применения средств связи. Обязанность по предоставлению оборудования и абонентского терминала возлагается на абонента и (или) пользователя, если иное не предусмотрено договором об оказании услуг связи.

Чаще всего, при заключении договора об оказании телематических услуг связи оператор предоставляет абоненту собственное оборудование (маршрутизатор, ТВ-приставка и другое) для подключения к передаче данных. Потребитель вправе использовать для подключения к сети передачи данных оператора свое оборудование, однако, оператор связи, в свою очередь, может заявить, что оно не соответствует техническим характеристикам, требуемым для подключения именно к данному оператору. Следовательно, исполнитель услуг предоставляет потребителю в пользование или собственность свое оборудование.

Установка дополнительного оборудования оператором связи чаще всего фиксируется только в акте-приемки, или непосредственно в договоре об оказании услуг связи, без заключения какого-либо отдельного договора на установленное оборудование.

Нарушения, допускаемые исполнителем при предоставлении дополнительного платного оборудования потребителю:

- не предоставляется достоверная информация о способе приобретения товара (потребитель не может сделать вывод, заключается с ним договор купли-продажи в собственность или договор аренды);
- не предоставляется достоверная информация о цене товара (не указывается полная стоимость товара, только размер ежемесячных платежей);
- не указывается предмет договор и его потребительские свойства, а именно, переданное мне оборудование, его наименование, модель, дата и место производства, технические характеристики.

Ущемляющими права потребителей также будут являться условия, предусматривающие обязательное приобретение оборудования (ТВ-приставки) в собственность для заключения договора об оказании услуг связи (IP-телевидения) в отсутствие разъяснений абоненту о возможности получения оборудования им в аренду; заключение договора об оказании услуг связи только при условии приобретения оборудования в рассрочку

Алгоритм действий потребителя:

При некачественном оказании телематических услуг связи, исполнитель несёт ответственность в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей» №2300-1 от 07.02.1992 г. (далее-Закон) и Правилами оказания телематических услуг связи.

Согласно Закона, оператор связи за некачественное оказание телематических услуг связи несёт следующую имущественную ответственность:

- безвозмездно устраняет недостатки оказанной услуги связи;
- соразмерно уменьшает стоимость услуги связи;
- возмещает понесенные потребителем расходы по устранению своими силами или силами третьих лиц недостатков, выявленных при оказании телематических услуг связи;
- возмещает по требованию абонента причиненные убытки;

соглашается на расторжение договора в связи с выявленными потребителем существенными недостатками услуг или существенными отступлениями от условий договора.

Кроме того, при нарушении сроков предоставления доступа к сети передачи данных оператор связи уплачивает потребителю неустойку в размере 3 процентов платы за предоставление доступа к сети передачи данных за каждый день просрочки вплоть до начала обеспечения доступа, если более высокий размер неустойки не указан в договоре, но не более размера предусмотренной договором платы.

Оператор связи освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, если докажет, что их неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы или по вине другой стороны.

Способы восстановления нарушенных прав:

1. Предъявление претензии исполнителю о недостатках оказанной услуги связи (например, низкой скорости соединения, ниже предела, установленного в договоре);

Претензии по вопросам, связанным с ненадлежащим исполнением обязательств, вытекающих из договора, предъявляются оператору связи в письменной форме в течение 6 месяцев с даты оказания телематических услуг связи, отказа в их оказании или выставления счета за оказанную услугу.

Потребитель должен приложить к претензии:

- копию договора об оказании услуг связи, в случае заключения договора в письменной форме;
- документы, содержащие сведения о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договору (например, детализация состоявшихся соединений, их длительность, скриншоты интернет-страниц).

В случае предъявления потребителем в претензии требования о возмещении ущерба, полученного в результате оказания услуг связи ненадлежащего качества, к претензии должны быть приложены доказательства, подтверждающие факт и размер причиненного ущерба.

Срок регистрации претензии оператором связи – не позднее рабочего дня, следующего за днем ее поступления.

Срок рассмотрения претензии и информирования о результатах ее рассмотрения: 30 дней со дня регистрации.

Порядок направления ответа - в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью, если такая форма указана в претензии.

При отклонении претензии полностью или частично либо неполучении ответа в установленные для ее рассмотрения сроки пользователь услугами связи имеет право предъявить иск в суд.

Лекция № 3 Банкротство граждан. Порядок восстановления прав потребителей.

Банкротством должника-гражданина признается его неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, а также исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, признанная арбитражным судом либо наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина (ст. 2 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" – далее Закон о банкротстве).

Признание гражданина банкротом осуществляется в судебном порядке либо путем внесудебной процедуры. Банкротство распространяется почти на все типы долгов, в том числе по ипотечным, потребительским, автокредитам, кредитам, за исключением долгов по алиментным обязательствам и по обязательствам вследствие причинения вреда жизни или здоровью.

Судебный порядок признания гражданина банкротом:

1. Подача заявления в суд. Банкротство гражданина осуществляется арбитражным судом по месту жительства должника. С заявлением о банкротстве может обратиться:

- Кредитор или уполномоченный орган (например, налоговая инспекция) при наличии задолженности гражданина не менее 500 000 руб. и просрочки по платежам на 90 и более дней,

- Должник. Подача такого заявления является как правом, так и обязанностью должника. Должник вправе подать заявление о банкротстве, если он предвидит банкротство, отвечает признакам неплатёжеспособности или недостаточности имущества (например, имущество стоит меньше всех долгов) и он не сможет выполнить свои обязательства в срок (например, из-за утраты работы, тяжелой болезни и прочее). В этом случае размер задолженности не ограничен законом.

Должник обязан подать заявление о банкротстве в случае, если сумму обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 000 руб., удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения им денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами. В этом случае

установлен срок для обращения с заявлением - не позднее 30 рабочих дней со дня, когда должник узнал или должен был узнать о соответствующих обстоятельствах.

2. В заявлении о банкротстве, подаваемом гражданином, необходимо указать:

- сумму требований кредиторов,
- размер задолженности,
- сведения об имеющемся имуществе,
- обоснование невозможности удовлетворения требований кредиторов и другие.

В заявлении также указываются наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий.

К заявлению необходимо приложить документы, подтверждающие указанные факты. Копии заявления необходимо направить кредиторам и (или) в уполномоченные органы. Заявление может быть подано в арбитражный суд путем личного обращения (через отдел делопроизводства, канцелярию арбитражного суда), по почте либо в электронной форме с использованием сети Интернет.

При обращении в суд необходимо уплатить госпошину в размере 300 руб. (пп. 5 п. 1 ст. 333.21 Налогового кодекса РФ). Кроме того, за ведение процедуры банкротства гражданин должен будет оплатить вознаграждение финансовому управляющему. В среднем расходы на судебную процедуру банкротства составят от 30 000 руб.

3. Заявление подлежит рассмотрению судом не ранее 15 дней и не позднее 3 месяцев с даты его принятия. По результатам рассмотрения заявления суд может вынести определение о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина.

Сведения о введении процедуры банкротства необходимо опубликовать в Едином федеральном реестре сведений и в официальном издании (газета "Коммерсантъ" - Распоряжение Правительства РФ от 21.07.2008 N 1049-р).

4. В деле о банкротстве к должнику могут быть применены три процедуры:

- реструктуризация долгов – это достижение соглашения с кредиторами о новых сроках и условиях погашения долга. Например, увеличение срока выплат и, соответственно, уменьшение размера ежемесячных выплат. Новый график выплат может быть рассчитан максимум на три года.

- реализация имущества - имущество, которое подлежит продаже, включается в конкурсный список. Вместе с кредиторами финансовый управляющий определяет сроки, когда имущество должно быть продано. Обычно продажа занимает до шести месяцев, но суд может продлить время по просьбе участников процедуры. Требования, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества, считаются погашенными, и должник, как правило, освобождается от дальнейшего их исполнения. Исключениями являются, в частности, требования по текущим платежам, о возмещении вреда жизни или здоровью, возмещении морального вреда, взыскании алиментов, а также оставшиеся непогашенными требования кредиторов, при возникновении и исполнении которых должник действовал недобросовестно,

- мировое соглашение с кредиторами. В случае подписания такого соглашения процедура банкротства прекращается.

Внесудебное банкротство гражданина – процедура установлена с 01.09.2020:

1. Основания банкротства. Гражданин имеет право обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке при соблюдении следующих условий (п. 1 ст. 223.2 Закона о банкротстве):

1) общий размер задолженности составляет не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб. При этом не учитываются неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, а также иные имущественные и финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей.

2) на дату подачи заявления в отношении должника окончено исполнительное производство ввиду отсутствия у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и не возбуждено иное исполнительное производство.

2. Порядок банкротства. Заявление по установленной форме о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке подается им лично или через представителя в МФЦ по месту жительства или месту пребывания заявителя. При этом он обязан представить список всех известных ему кредиторов. Рассмотрение такого заявления осуществляется без взимания платы.

На основании информации из банка данных в исполнительном производстве МФЦ в течение трех рабочих дней осуществляет включение сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также передает данные службу судебных приставов-исполнителей, в суд общей юрисдикции по месту жительства гражданина, в банки, где у гражданина открыты счета и вклады.

По истечении шести месяцев со дня включения сведений о процедуре банкротства в указанный реестр процедура внесудебного банкротства гражданина завершается, долги, указанные в заявлении, считаются исполненными.

Последствия признания гражданина банкротом:

- в течение 5 лет гражданин не может взять кредит/заем без указания на статус банкрота,
- повторная процедура банкротства допускается через 5 лет в судебном порядке и через 10 лет во внесудебном.

- гражданин не вправе занимать должности в органах управления юридического лица или иным образом участвовать в его управлении в течение следующих периодов:

- 10 лет - в отношении кредитной организации;
- пять лет - в отношении страховой организации, НПФ, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ или микрофинансовой компании;
- три года - в отношении иных организаций.

Если по итогам завершения расчетов с кредиторами в случае признания гражданина банкротом у него остались непогашенные суммы недоимки и задолженности по пеням и штрафам по налогам, такие суммы будут признаны безнадежными к взысканию.

Ответственность гражданина:

1. Фиктивное банкротство – это заведомо ложное публичное объявление гражданином о своей несостоятельности. Преднамеренное банкротство – это совершение гражданином действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей

За совершение данных действий наступает ответственность, предусмотренная ст. 14.12 КоАП РФ либо по ст. 196 или 197 Уголовного кодекса РФ, в случае, если банкротство повлекло крупный ущерб.

2. Неправомерные действия при банкротстве, например, сокрытие имущества, сведений об имуществе, о его размере или месте нахождения, отчуждение или уничтожение имущества и другое влекут для гражданина наступление ответственности по ст. 14.13 КоАП РФ либо по ст. 195 Уголовного кодекса РФ.

Лекция № 4 Распространение персональных данных в сети «Интернет»

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Любая обработка персональных данных должна быть совершена только с согласия субъекта персональных данных. Следовательно, для того, чтобы размещать информацию о физическом лице, использовать ее в любых целях, передавать другим лицам, распространять неопределенному кругу лиц (например, в социальных сетях, на общедоступных сайтах, в рекламных целях), необходимо получить согласие этого лица. Наличие такого согласия должно доказать лицо, осуществившее обработку персональных данных (ст. 9 Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных").

Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" содержит специальные требования, которые должны соблюдаться при распространении персональных данных других лиц в сети «Интернет», в том операторами поисковой системы, распространяющей рекламу (например, Яндекс, Google), новостными агрегаторами (сервисы, которые собирают и распространяют новостную информацию в сети "Интернет", например, Яндекс.Новости, Рамблер.Новости). Это такие требования, как:

- проверять достоверность размещаемой общедоступной информации до ее размещения и незамедлительно удалять размещенную недостоверную информацию;

- не допускать распространение информации о частной жизни гражданина с нарушением гражданского законодательства;

- соблюдать права и законные интересы граждан и организаций, в том числе честь, достоинство и деловую репутацию граждан, деловую репутацию организаций.

- не допускать распространение информации с целью опорочить гражданина или отдельные категории граждан по признакам пола, возраста, расовой или национальной принадлежности, языка, отношения к религии, профессии, места жительства и работы, а также в связи с их политическими убеждениями, и другие.

Несоблюдение указанных требований может повлечь за собой нарушение прав субъектов персональных данных.

Наиболее часто встречающиеся нарушения прав субъектов персональных данных в сети «Интернет»:

- отсутствие согласия на обработку персональных данных, их размещение на общедоступных сайтах, распространение третьим лицам,

- отсутствие на сайте, в социальных сетях информации о правилах обработки персональных данных, порядке и возможностях применения администрацией сайта ответственности к лицам, допустившим их нарушение (например, блокирование аккаунта),

- создание «фейковых» (то есть недостоверных, от имени другого лица) аккаунтов (страниц).

Обязанности операторов связи при обработке персональных данных абонентов

Сведения об абонентах и оказываемых им услугах связи, ставшие известными операторам связи в силу исполнения договора об оказании услуг связи, являются информацией ограниченного доступа и подлежат защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 53 Федерального закон от 07.07.2003 N 126-ФЗ «О связи»).

К сведениям об абонентах – гражданах относятся фамилия, имя, отчество или псевдоним абонента-гражданина, адрес абонента или адрес установки оконечного оборудования, абонентские номера и другие данные, позволяющие идентифицировать абонента или его оконечное оборудование, сведения баз данных систем расчета за оказанные услуги связи, в том числе о соединениях, трафике и платежах абонента.

Предоставление третьим лицам сведений об абонентах-гражданах может осуществляться только с их согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами (например, по запросу органов государственной власти - прокуратуры, полиции, суда – в целях осуществления оперативно-розыскной деятельности или обеспечения безопасности Российской Федерации). Обязанность предоставить доказательство получения согласия абонента-гражданина на предоставление сведений о нем третьим лицам возлагается на оператора связи (ст. 53 Федерального закона от 07.07.2003 N 126-ФЗ "О связи").

В целях информационно-справочного обслуживания операторы связи вправе создавать общедоступные базы данных об абонентах (на данный момент такие официальные базы не созданы). В эти базы данных могут включаться фамилия, имя, отчество, абонентские номера абонента-гражданина (с его письменного согласия). По требованию в письменной форме абонента сведения об абоненте незамедлительно должны уточняться оператором связи. Сведения об абоненте-гражданине должны быть исключены в любое время из общедоступной базы данных об абонентах по его требованию либо по решению суда или иных уполномоченных государственных органов Российской Федерации.

Требования потребителя

В случае обнаружения нарушения порядка обработки персональных данных, незаконного их использования, распространения субъект персональных данных вправе требовать их уничтожения, удаления, опровержения, а также возмещения причиненных ему убытков (при наличии доказательств, подтверждающих причинение данных убытков) и компенсации морального вреда.

Данные требования должны быть предъявлены лицу, которое допустило нарушение прав субъекта персональных данных, либо, если такое лицо не известно, владельцу сайта в сети «Интернет», на котором размещена информация.

Способы защиты прав субъектов персональных данных

1. Обращение с претензией к лицу, нарушившему правила обработки персональных данных, с требованием об устранении нарушения (прекращении распространения, уточнении, блокировании или уничтожении недостоверных, или полученных незаконным путем персональных данных).

2. Обращение в суд с исковым заявлением об устранении нарушения (удалении персональных данных, прекращении их распространения, опровержения).

3. Административная ответственность:

Нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных) влечет административную ответственность, предусмотренную ст. 13.11 КоАП РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 23 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и п. 1 Положения о Федеральной службе по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16.03.2009 года № 228, уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, на который возлагается обеспечение контроля и надзора за соответствием обработки персональных данных требованиям настоящего Федерального закона, является федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере связи и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

С целью привлечения лица, нарушившего правила обработки персональных данных, к административной ответственности, необходимо обратиться с письменной жалобой в территориальный отдел Управления Роскомнадзора по Свердловской области.

Роскомнадзор обладает такими полномочиями по защите прав субъектов персональных данных, как:

требовать от оператора уточнения, блокирования или уничтожения недостоверных, или полученных незаконным путем персональных данных;

ограничивать доступ к информации, обрабатываемой с нарушением законодательства Российской Федерации в области персональных данных, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

обращаться в суд с исковыми заявлениями в защиту прав субъектов персональных данных, в том числе в защиту прав неопределенного круга лиц, и представлять интересы субъектов персональных данных в суде;

направлять в органы прокуратуры, другие правоохранительные органы материалы для решения вопроса о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений, связанных с нарушением прав субъектов персональных данных, в соответствии с подведомственностью;

привлекать к административной ответственности лиц, виновных в нарушении требований закона в части обработки персональных данных.

4. Уголовная ответственность. Незаконное собирание или распространение сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, и неправомерный доступ к охраняемой законом компьютерной информации влечет наступление уголовной ответственности, предусмотренной ст.ст. 137, 272 Уголовного кодекса РФ. Для возбуждения уголовного дела по указанным статьям необходимо обратиться с заявлением в территориальный отдел федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел (отдел полиции).

Лекция № 5 Обязательная маркировка обуви

Виды товаров, которые могут находиться в обороте только при условии наличия у них маркировки, установлены в Перечне отдельных товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, утв. Распоряжением Правительства РФ от 28.04.2018 N 792-р.

Маркированные товары – товары, на которые нанесены средства идентификации и достоверные сведения о которых содержатся в информационной системе мониторинга товаров.

Национальная система маркировки и прослеживания продукции «Честный знак» - это единый информационный ресурс, обеспечивающий прослеживаемость товаров на всех этапах (от производителя до конечного покупателя) и ее законного оборота в целях защиты жизни и здоровья потребителей.

Оператором системы маркировки является Центр развития перспективных технологий, сайт <https://честныйзнак.рф/>. Техническая поддержка: +78002221523, support@crpt.ru

С 01.09.2020 реализация на территории РФ обувных товаров возможна только при наличии у них маркировки, которая наносится в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 05.07.2019 N 860 "Об утверждении Правил маркировки обувных товаров средствами идентификации и особенностях внедрения государственной информационной системы мониторинга за оборотом товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в отношении обувных товаров".

Маркировке подлежат различные типы обуви (в том числе галоши) независимо от ее фасона и размера, конкретного назначения, способа производства или материалов, из которых она изготовлена.

Маркировка не требуется для обуви:

- которая продается в магазинах duty free,
- которая хранится у производителя, например, на таможенном складе,
- которую покупатели вернули продавцу – до новой реализации этой продукции,

- которая ввезена в качестве товаров для личного пользования и приобретена в рамках розничной торговли физическими лицами.

При этом требование о допустимости продажи только маркированной обуви относится ко всем способам продажи, не зависимо от того, продается ли обувь дистанционно или реализуется через розничный магазин.

Прослеживаемость товара по его маркировке состоит из следующих этапов:

На уровне производителя / импортера: уникальный Data Matrix код наносится на товар.

На уровне транспортировки: фиксируется весь путь товара — от завода до потребителя.

На уровне магазина: товар размещается на полке только после сканирования Data Matrix кода, что исключает возможность «вброса» подделки.

На уровне кассы: система не позволит реализовать контрафактный товар без кода при продаже на онлайн-кассе.

На уровне потребителя: осуществляется общественный контроль и выявление нелегального товара с помощью приложения «Честный знак».

После того, как производитель заказал код обуви, нанес и зарегистрировал в системе, что он ввел его в оборот, можно проследить, через кого и куда товар был перемещен до самого конца, когда происходит продажа через кассу и код выбывает из оборота.

Порядок нанесения и проверки маркировки:

Маркировка обуви представляет собой уникальный штрихкод DataMatrix, напоминающий QR-код, состоящий из кода идентификации и кода проверки.

DataMatrix — двумерный матричный штрихкод, представляющий собой чёрно-белые элементы или элементы нескольких различных степеней яркости, обычно в форме квадрата, размещённые в прямоугольной или квадратной группе

Код DataMatrix наносится при производстве обуви или при начале ее реализации. Наличие цифровой маркировки на продукции свидетельствует о том, что товар произведён законно, его качество соответствует заявленному.

Маркировка может наноситься:

- на товар,
- на потребительскую упаковку,
- на товарный ярлык обувных товаров.

Отсканировать и проверить код маркировки, узнать необходимые сведения о товаре до его покупки можно с помощью специального приложения на смартфоне (на системе iOS и Android) «Честный знак».

В DataMatrix-кодах должна быть отражена исчерпывающая информация о товаре:

- место, дата и время производства,
- срок годности,
- процесс перехода от собственника к собственнику,
- дата и место продажи,
- данные о производителе,
- подробное описание товара.

После того, как товар реализован потребителю, продавец сканирует штрихкод маркировки товара и передает информацию о выбытии товара из оборота в информационную систему мониторинга. В случае выдачи кассового чека потребителю в нем должен быть отражен код идентификации обуви.

В случае возврата товара от потребителя (например, обувь возвращена по правилам ст. 25 Закона «О защите прав потребителей», передача по договору комиссии) с поврежденным кодом идентификации, либо без такого кода, продавец осуществляет перемаркировку товара перед последующей реализацией.

Требования потребителя:

1. Проверить маркировку обуви с помощью приложения для смартфона «Честный знак».
2. Маркировка кодом DataMatrix является предоставлением потребителю достоверной информации о товаре. Если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре, он вправе потребовать от продавца возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков. При отказе от исполнения договора потребитель обязан вернуть товар продавцу.
3. Продавец, не предоставивший покупателю полной и достоверной информации о товаре, несет ответственность, предусмотренную пунктами 1 - 4 статьи 18 Закона о защите прав потребителей, за недостатки товара, возникшие после его передачи потребителю вследствие отсутствия у него такой

информации. При причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потребителя вследствие непредоставления ему полной и достоверной информации о товаре, потребитель вправе потребовать возмещения такого вреда в порядке, предусмотренном статьей 14 Закона о защите прав потребителей.

Способы восстановления нарушенных прав:

1. Предъявление претензии продавцу с требованием о расторжении договора в связи с непредоставлением надлежащей информации о товаре.

2. Обращение в суд с исковым заявлением о расторжении договора купли-продажи. Подробнее о порядке обращения в суд см. стандарт «Отказ от удовлетворения требований потребителя».

3. Административная ответственность:

Без средств идентификации будут считаться следующие обувные товары:

1) на которых отсутствует двумерный штриховой код в формате DataMatrix (на самом товаре, на его ярлыке или на его потребительской упаковке);

2) о котором в информационную систему мониторинга внесены недостоверные сведения о товаре (при наличии штрихового кода в формате DataMatrix).

- Производство и продажа обуви без маркировки идентификационным знаком влечёт административную ответственность по ст. 15.12 КоАП РФ.

- Нарушение продавцом Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи, в том числе, в части не предоставления потребителю ответа на заявленную претензию, влечет за собой наступление ответственности по ст. 14.15 КоАП РФ. Для привлечения продавца к ответственности потребителю необходимо представить доказательств получения претензии продавцом.

В целях привлечения продавца к административной ответственности по указанной статье, гражданину рекомендуется обратиться с письменным заявлением в территориальный орган Управления федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Свердловской области (Роспотребнадзор).

При этом в соответствии со ст. 59 Федерального закона от 31.07.2020 N 248-ФЗ "О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации" обращение граждан должно содержать сведения о причинении вреда (ущерба) или об угрозе причинения вреда (ущерба) охраняемым законом ценностям. Такое обращение может быть подано лично с предъявлением документа, удостоверяющего личность гражданина, либо посредством прохождения идентификации и аутентификации заявителя в единой системе идентификации и аутентификации на едином портале государственных и муниципальных услуг, региональных порталах государственных и муниципальных услуг или на официальных сайтах контрольных (надзорных) органов в сети "Интернет", а также в информационных системах контрольных (надзорных) органов; либо подано иным способом с установлением личности заявителя.

4. Уголовная ответственность:

Производство, приобретение, хранение, перевозка в целях сбыта или сбыт обуви в крупном размере без маркировки влечет наступление уголовной ответственности по ст. 171.1 Уголовного кодекса РФ.

В целях привлечения продавца к уголовной ответственности по указанной статье, гражданину рекомендуется обратиться в территориальный отдел полиции.

Лекция № 6 Получение платных образовательных услуг

В детском саду, школе, лицее, институте образовательные услуги оказываются как на безвозмездной основе так и возмездно. Услуги оказываемые на платной основе регулируются Законом РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей), «Правилами оказания платных образовательных услуг», утвержденных Постановлением Правительства РФ от 15.08.2013г. №706 (далее - Правила), и распространяются на государственные и муниципальные образовательные учреждения среднего и высшего профессионального образования, которые оказывают потребителю платные образовательные услуги по реализации основных и дополнительных образовательных программ начального профессионального, среднего профессионального и высшего профессионального образования; негосударственные образовательные организации, осуществляющие платную образовательную деятельность и др.

Выбирая учебное заведение, потребитель в первую очередь должен убедиться, что данное учебное заведение имеет лицензию на право заниматься образовательной деятельностью.

В соответствии со ст. ст. 8-10 Закона о защите прав потребителей, п.п. 9-15 Правил исполнитель обязан до заключения договора предоставить потребителю достоверную информацию об исполнителе и оказываемых образовательных услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора. Информация об исполнителе услуг предоставляется в месте фактического осуществления образовательной деятельности, а также в месте нахождения филиала организации, осуществляющей образовательную деятельность.

Договор заключается в простой письменной форме и должен содержать следующие сведения:

- а) полное наименование и фирменное наименование (при наличии) исполнителя - юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) исполнителя - индивидуального предпринимателя;
- б) место нахождения или место жительства исполнителя;
- в) наименование или фамилия, имя, отчество (при наличии) заказчика, телефон заказчика;
- г) место нахождения или место жительства заказчика;
- д) фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя исполнителя и (или) заказчика, реквизиты документа, удостоверяющего полномочия представителя исполнителя и (или) заказчика;
- е) фамилия, имя, отчество (при наличии) обучающегося, его место жительства, телефон (указывается в случае оказания платных образовательных услуг в пользу обучающегося, не являющегося заказчиком по договору);
- ж) права, обязанности и ответственность исполнителя, заказчика и обучающегося;
- з) полная стоимость образовательных услуг, порядок их оплаты;
- и) сведения о лицензии на осуществление образовательной деятельности (наименование лицензирующего органа, номер и дата регистрации лицензии);
- к) вид, уровень и (или) направленность образовательной программы (часть образовательной программы определенного уровня, вида и (или) направленности);
- л) форма обучения;
- м) сроки освоения образовательной программы (продолжительность обучения);
- н) вид документа (при наличии), выдаваемого обучающемуся после успешного освоения им соответствующей образовательной программы (части образовательной программы);
- о) порядок изменения и расторжения договора;
- п) другие необходимые сведения, связанные со спецификой оказываемых платных образовательных услуг.

Сведения, указанные в договоре, должны соответствовать информации, размещенной на официальном сайте образовательной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на дату заключения договора.

Согласно ст. 29 Закона о защите прав потребителей, п. 17 Правил при обнаружении недостатков оказанных образовательных услуг, в том числе оказания их не в полном объеме, предусмотренном образовательными программами и учебными планами, потребитель вправе по своему выбору потребовать:

- безвозмездного оказания образовательных услуг;
- соответствующего уменьшения стоимости оказанных образовательных услуг;
- возмещения понесенных им расходов по устранению недостатков оказанных образовательных услуг своими силами или третьими лицами.

Потребитель вправе отказаться от исполнения договора и потребовать полного возмещения убытков, если в установленный договором срок недостатки оказанных образовательных услуг не устранены исполнителем. Потребитель также вправе расторгнуть договор, если им обнаружены существенные недостатки оказанных образовательных услуг или иные существенные отступления от условий договора.

Кроме того, потребитель вправе потребовать полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с нарушением сроков начала и (или) окончания оказания образовательных услуг, а также в связи с недостатками оказанных образовательных услуг.

Лекция № 7 Как сохранить свои сбережения?

Многие из нас задаются вопросом: «Где лучше хранить сбережения – дома или в банке?». Разумеется, какая-то сумма наличных денег нужна. Однако хранить дома крупные суммы неразумно: банкноты могут сгореть в пожаре, их может украсть грабитель, а самое главное – со временем такие деньги обесцениваются.

Экономике свойственно повышение общего уровня цен на товары и услуги. Этот процесс называется инфляцией. Чтобы защититься от нее деньги, их нужно или тратить, или заставить приносить

доход, например, вложив во что-либо. Самый простой и надежный способ защиты своих средств – банковский вклад.

Вкладывая деньги в банк, гражданин как бы дает их банку в долг. За это банк выплачивает владельцу средств денежное вознаграждение – проценты по вкладу. Этот процент как раз и помогает снизить потери от инфляции.

Какие бывают условия вклада

Скорее всего, у вас уже открыт счет в банке. На него вы получаете зарплату или пенсию. Это так называемый текущий счет: средствами с него можно воспользоваться в любой момент, но проценты по нему начисляются низкие (не начисляются вовсе). ВАЖНО! Как правило, банки предлагают вклады под процент несколько меньший, чем ключевая ставка Центрального банка РФ. Чем выше ключевая ставка, тем выше средние проценты по вкладам, а значит и выгода вкладчика. Правда, процентные ставки по кредитам тоже зависят от ключевой ставки: чем она выше, тем менее выгодно брать кредиты.

Для сбережения и накопления денежных средств вам потребуется другой вид банковского счета – вклад на неопределенный срок (так называемый срочный вклад): по нему банк начисляет проценты, но пользоваться средствами такого вклада до истечения его срока чаще всего нельзя. **ЧЕМ БОЛЬШЕ СРОК ВКЛАДА, ТЕМ ВЫШЕ ДОХОД ПО НЕМУ.**

Проценты по вкладу выплачиваются регулярно, как правило раз в месяц. Иногда банк использует так называемый сложный процент: полученный за месяц процентный доход добавляется к сумме вашего вклада и в следующем месяце проценты начисляются уже на эту увеличенную сумму (это называется капитализацией). Такая схема обычно предлагается для вкладов на длительный срок – несколько месяцев или даже лет.

Всю необходимую информацию о предлагаемых банком вкладах можно узнать в отделениях банка или на официальном сайте. Правила и условия открытия банковских вкладов являются одинаковыми и доступными для всех.

Что делать, если срочно понадобились деньги?

По закону банк обязан вернуть всю сумму вклада или ее часть, даже если срок вклада не окончен. Однако в таком случае вы, вероятнее всего, не получите процентов по вкладу. Существуют и вклады, где предусмотрено частичное снятие денежных средств без потери процентов, но процентная ставка там, как правило, немного ниже.

Некоторые вклады как копилка: на них можно добавлять деньги по мере их накопления.

Важно! При открытии вклада попросите сотрудника банка сделать расчет процентов по вашему вкладу. Проверьте документы и расчеты еще раз. И самое главное – перед тем, как расстаться на время с собственными деньгами, внимательно прочитайте договор банковского вклада.

Как выбрать банк?

1. Надежность банка. Различные кредитные рейтинговые агентства регулярно составляют и публикуют на своих сайтах в Интернете кредитные рейтинги банков. Чем выше положение банка в рейтинге, тем он надежнее (где AAA – самый надежный банк, D – банк неплатежеспособен).
2. Условия вклада. Стоит изучить предложения нескольких банков по вкладам и сравнить их между собой, выбрав наиболее выгодный вариант. Также можно найти специальные онлайн-порталы, предлагающие бесплатные сервисы подбора вкладов (к примеру www.banki.ru)
3. Удобство обслуживания. Оцените насколько удобно для вас расположены отделения банка, легко ли найти банкомат. Если вы пользуетесь мобильным приложением банка, его удобство также играет роль.
4. Отношение банка к клиентам. Стоит ознакомиться с отзывами о банке. Имеет смысл зайти в отделение банка и понаблюдать, как сотрудники банка обслуживают клиентов (вежливость, внимание, скорость обслуживания).

ВАЖНО! Чтобы работать, любой банк должен иметь действующую лицензию, выдаваемую Банком России. Ее наличие легко проверить на сайте cbr.ru

Как открыть вклад?

- Лично в отделении банка

- Через Интернет, при помощи личного кабинета на сайте банка в компьютере или в мобильном приложении.

Подключить личный кабинет просто – большинство банков позволяет это сделать дистанционно, непосредственно на своем сайте.

Можно также обратиться в отделение банка, в котором открыт вклад или другой банковский счет. Специалисты банка ответят на ваши вопросы и помогут подключить услугу.

Пользоваться личным кабинетом можно в компьютере или мобильном приложении.

Если вы хотите, чтобы помимо вас распоряжаться вкладом мог кто-то из ваших родных и близких, то нужно оформить доверенность. Это можно сделать у нотариуса или непосредственно в банке. Кроме того, вклад можно передать по наследству. Для этого нужно составить завещание на этот вклад или включить его в состав имущества, передаваемого по наследству. Вы можете составить специальное завещательное распоряжение на передачу вклада по наследству. Это делается бесплатно в отделении банка, где открыт вклад.

Что делать после завершения срока вклада?

Банки заинтересованы, чтобы вкладчики дольше оставляли свои средства у них. Поэтому большинством договоров банковского вклада предусмотрена их пролонгация. Когда срок вклада заканчивается, банк автоматически продлевает его на тот же период, но уже по новой ставке – той, которая будет действовать на момент пролонгации. Эта ставка может оказаться более низкой, поэтому нужно внимательно отслеживать срок окончания вклада, чтобы максимально сохранить доходность.

А если банк «лопнет»?

Чтобы вкладчики не остались без своих сбережений, если у банка отозвали лицензию и он перестал работать, существует система страхования вкладов. Вклады граждан страхуются автоматически, поэтому вам не нужно подписывать какие-то специальные документы. Сегодня вклады страхуются на общую сумму до 1 миллиона 400 тысяч рублей в одном банке.

Если банк, в котором хранятся ваши деньги, перестал работать, то средства его вкладчикам выплатят другие банки – участники системы. Эти банки определяются Агентством по страхованию вкладов (АСВ)

Всю важную информацию в случае банкротства банка можно найти на сайте АСВ по адресу: asv.org.ru (она появится там за день до начала выплат) или выяснить по телефону горячей линии Агентства 8-800-200-08-05. Обычно возврат денег занимает около двух недель.

Лекция № 8 Искусство тратить деньги

Умелое расходование денег можно считать искусством, и именно его изучению посвящена наука экономика. Но экономика посвящена не только расходованию денег, специалисты давно пришли к важному выводу: если человек не занимается планированием того, как он будет распоряжаться деньгами, то деньги сами начинают диктовать человеку, как ими распоряжаться.

Для чего нужен личный финансовый план?

В первую очередь личный финансовый план нужен для того, чтобы принимать грамотные финансовые решения, на что и сколько тратить с учетом своих доходов.

Человек принимает такие решения на протяжении всей своей жизни, с того момента, как у него появляются первые карманные деньги, и до глубокой старости. Какие-то из этих решений связаны с текущими задачами и планами (к примеру, оплатить ежемесячный счет за коммунальные услуги), а другие – с долгосрочными планами (скажем, накопить на отпуск).

Каждый сталкивается с выбором, на что потратить деньги в первую очередь, а какие траты оставить до лучших времен. Тем не менее нередко цели, на которые мы тратим свои денежные ресурсы, можно скорректировать, чтобы, к примеру, постепенно копить на какую-то желанную покупку, вместе с тем не отказывая себе в необходимых тратах. Именно для этого и нужно личное финансовое планирование – для достижения тех или иных денежных целей. Если же ситуация сложная и требуется жесткая экономия денег, личный финансовый план поможет улучшить свое финансовое положение.

ВАЖНО! Личное финансовое планирование полезно для всех без исключения, вне зависимости от уровня доходов.

Личные доходы

Личные доходы граждан бывают активными и пассивными. Активные доходы мы получаем от трудовой деятельности, главным образом в виде заработной платы. Пассивные же – не зависят от наших действий (пенсии, социальные пособия, доход от имущества (аренда, доход от банковских вкладов), продажа имущества).

С течением жизни состав личных доходов гражданина меняется. Если в трудовом возрасте они состоят в основном из активных доходов, то с выходом гражданина на пенсию его основными личными доходами становятся пассивные доходы (пенсия).

Как увеличить свои личные доходы?

1. Подумайте над возможными подработками. К примеру, можно продавать товары собственного рукоделия или продукты, выращенные на садовом участке, заниматься репетиторством или водить экскурсии по городу (сделать это легально можно с использованием НПД для самозанятых).

2. Возможно, вы можете использовать какое-то принадлежащее вам имущество для получения дополнительного дохода. К примеру, неиспользуемый гараж или дачный участок можно сдавать в аренду.
3. Если у вас имеются сбережения, оцените, нельзя ли с их помощью получить дополнительный доход. Возможно, эти деньги можно вложить в банк под хороший процент или даже осторожно воспользоваться наиболее простыми средствами инвестирования (такими как открытие в банке индивидуального инвестиционного счета)

Важно! Никогда не пользуйтесь финансовыми продуктами и услугами, суть действия которых вам не понятна. Не поддавайтесь на обещания огромных прибылей при минимальном вложении – это распространенный метод мошенников!

Личные расходы

И Средства, полученные из личных доходов, человек тратит, оплачивая свои личные расходы. Некоторые из личных расходов являются обязательными (необходимые продукты питания, Жилищно-коммунальные платежи, необходимая одежда и обувь, необходимые товары для дома, необходимые лекарства, медицинские товары и услуги, финансовые обязательства (ипотека, кредиты, заем).

Среди обязательных личных расходов нужно отметить финансовые обязательства. Так, вы обязаны возвращать кредитные займы. Проценты и срок их оплаты, как правило жестко установлен кредитным договором.

Все остальные расходы являются не обязательными. Однако из них стоит выделять желательные расходы, без которых вы можете прожить, но которые делают вашу жизнь лучше (например, закупка продуктов на праздник или косметический ремонт в одной из комнат).

Как уменьшить свои личные расходы?

1. Пользуйтесь всеми причитающимися вам льготами и налоговыми вычетами. Помните, что все льготы носят заявительный характер, то есть государство никому не предоставляет их по умолчанию. Вы должны заявить, что хотите воспользоваться льготой.
2. Вовремя оплачивайте все счета и платежи по кредиту, чтобы не пришлось платить штрафы и пени.
3. Старайтесь извлечь выгоду из скидок, программа лояльности, сезонные скидки, распродажа.
4. Если вы пользуетесь банковской картой MIR, зарегистрируйте ее на сайте privetmir.ru и получайте скидки в магазинах- партнерах программы лояльности.

Финансовое планирование

Простейший личный финансовый план – это список личных доходов и личных расходов, сопоставленных друг с другом. Наиболее эффективным личное финансовое планирование становится, когда вы занимаетесь им для достижения какой-либо цели. Это может быть, к примеру, возврат всех долгов и долгожданная покупка.

В конечном счете практически любая цель имеет свое денежное выражение, поэтому можно сказать, что финансовая цель – это ваши пожелания, выраженные в денежной форме.

Как правило достижение финансовых целей предполагает накопление определенной суммы денег к определенному моменту в будущем. Создание этих накоплений нужно обязательно отразить при составлении личного финансового плана. У человека может быть сразу несколько финансовых целей. Одни могут быть краткосрочными (подарки), другие долгосрочными (поездка в дом отдыха). Искусство личного финансового планирования состоит в том, чтобы спланировать достижение всех этих финансовых целей наилучшим образом – с минимальными затратами и за максимально быстрое время.

ВАЖНО!

Одна из самых важных финансовых целей – это создание финансовой подушки безопасности, т.е. денежного запаса на случай непредвиденных ситуаций и трат. Лучше всего, чтобы она составляла 2-3 ваших месячных дохода. Подушку безопасности не следует тратить на текущие задачи! Хранить ее лучше на банковском вкладе, чтобы проценты помогали компенсировать потери от инфляции (при этом вклад должен допускать снятие денег с него по необходимости).

Составление личного финансового плана: 5 простых шагов

Шаг 1. Составьте списки ваших личных доходов и личных расходов за определенный период (например, месяц).

Личные расходы стоит обязательно разделить на обязательные и желательные. Списки можно написать в два столбца на листке бумаги, а лучше составить из них таблицу, обязательно добавив в ней строку «Итого». Важно! Учитывайте, что экономить можно только на необязательных расходах. Первое правило личного финансового планирования – ВСЕГДА оплачивать обязательные расходы!

Шаг 2. Сравните свои личные доходы за выбранный период с личными расходами.

Если ваши доходы превышают расходы, то все в порядке, можно приступать к следующему шагу.

Если ваши расходы превышают доходы, то это серьезный повод задуматься. Такая ситуация означает, что вы тратите больше, чем получаете, и постановка финансовых целей на данный момент невозможна – накопления просто не из чего делать. Что делать в такой ситуации? Оцените, нет ли у вас возможности увеличить доходы (например, при помощи подработки или сдачи имущества в аренду). Также стоит пересмотреть расходы – можно ли их уменьшить.

Шаг 3. Четко сформулируйте свои финансовые цели.

Обязательно укажите точную сумму необходимых средств и дату, к которой их необходимо накопить! Сформулируйте несколько целей, рассортируйте их по важности и срочности. Помните, что некоторые цели могут иметь жесткую привязку по времени. Если у вас нет финансовой подушки безопасности, обязательно отметьте ее создание в качестве одной из целей.

Шаг 4. Спланируйте достижение финансовых целей.

Это вероятно, самый сложный этап.

- Нужно распределить денежные средства, оставшиеся от ваших личных доходов после вычитания личных расходов, на накопления для достижения различных финансовых целей.

- Распишите, сколько денег вам нужно отложить в месяц для достижения первой цели, второй, третьей

- Попробуйте разные соотношения. Отдавайте предпочтение наиболее важным из них

- Если цель имеет жестко установленное время достижения, сконцентрируйтесь на ней

- Если вам никак не удастся согласовать цели между собой и имеющихся средств не хватает для достижения, попробуйте изменить саму цель, подобрав более дешевый вариант или изменив срок достижения.

Шаг 5. Приступайте к выполнению плана и вносите в него изменения по мере необходимости

Помните, что личный финансовый план должен быть гибким, его можно и нужно менять, подгоняя под изменяющиеся условия. Если ваши личные расходы увеличиваются, обязательно отразите это в личном финансовом плане, как и получение дополнительных доходов.

Также необходимо отслеживать, актуальны ли ваши финансовые цели. Желанная покупка может подорожать, а может быть, для нее появится альтернатива не хуже, но дешевле планировавшейся изначально.

Раз в месяц стоит проверять, насколько успешно вы движетесь к достижению финансовой цели. К примеру, оценивать свои накопления и сравнивать с требуемыми суммами.

Если вы заметили, что ваш личный финансовый план не выполняется, попробуйте найти причину. Возможно, появились какие-то неучтенные траты. В этом случае план также стоит уточнить.

Когда вы достигните своих финансовых целей, составьте новый план, повторив предыдущие шаги.