

ДОПОЛНЕНИЯ К УЧЕБНИКУ

Финансовая грамотность



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический факультет
Московского государственного
университета
имени М. В. Ломоносова

Финансовая грамотность

**ДОПОЛНЕНИЯ
К УЧЕБНИКУ**

УДК 336.11: 658.15
ББК 65.26
Ф59

АВТОРЫ:

**О. В. Буклемишев, Е. В. Груздева, Е. А. Зубова, Р. А. Кокорев, Е. Н. Кудряшова,
О. Н. Лаврентьева, А. В. Солодухина, С. С. Студников, М. С. Толстель,
С. А. Трухачев, В. С. Трушина, М. С. Шахова, В. Х. Эченикэ**

НАУЧНЫЙ РЕДАКТОР:

Р. А. Кокорев

Финансовая грамотность: дополнения к учебнику для вузов /
Ф59 науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: МГУ имени М.В.Ломоносова,
экономический факультет, 2023. — 96 с.

ISBN 978-5-907690-34-9

Учебник для вузов по курсу «Финансовая грамотность» был разрабо-
тан коллективом специалистов экономического факультета МГУ имени
М.В. Ломоносова по заказу Банка России. Его главная цель — форми-
рование и развитие у студентов финансовой грамотности и навыков при-
нятия решений в области управления личными финансами.

Дополнения к учебнику были подготовлены в связи с изменениями,
которые произошли в 2022–2023 гг., включая новые тенденции на фи-
нансовых рынках и новые нормативные документы.

**УДК 336.11: 658.15
ББК 65.26**

ISBN 978-5-907690-34-9



9 785907 690349

Учебное издание

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
ДОПОЛНЕНИЯ К УЧЕБНИКУ ДЛЯ ВУЗОВ

Научный редактор *Р. А. Кокорев*.

Макет издания и художественное оформление разработаны дизайн-студией GREY MATTER.

Компьютерная верстка *А. В. Плотников*

МГУ имени М.В.Ломоносова, экономический факультет

ОГЛАВЛЕНИЕ

Дополнение к главе 1	5	Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция
Дополнение к главе 2	10	Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование
Дополнение к главе 3	14	Расчеты и платежи
Дополнение к главе 4	25	Сбережения в жизни гражданина
Дополнение к главе 5	33	Кредиты и займы
Дополнение к главе 6	41	Инвестиции для начинающих инвесторов
Дополнение к главе 7	46	Управление личными рисками. Страхование в личных финансах
Дополнение к главе 8	58	Налоги в жизни гражданина
Дополнение к главе 9	62	Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений
Дополнение к главе 10	72	Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса
Дополнение к главе 11	86	Права потребителей финансовых услуг и их защита

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Работа над нашим учебником была закончена в конце 2021 г. За прошедшие два года в нашей жизни, в том числе в сфере личных финансов, произошли большие изменения. Важно, чтобы эти изменения, включая новые тенденции на финансовых рынках и новые нормативные документы, были учтены в практике личного финансового поведения, а также при преподавании финансовой грамотности и основ финансовой культуры.

В данном издании мы собрали наиболее существенные для потребителя финансовых услуг новшества, появившиеся в 2022–2023 гг. и не отраженные в основном тексте учебника. Материал изложен в том же порядке, что и главы учебника, для удобства его поиска.

Обращаем ваше внимание на то, что изменения правил оказания финансовых услуг и требований к финансовым продуктам раскрываются на сайте Банка России, информационно-просветительском портале «Финансовая культура» и других официальных сайтах различных министерств и ведомств. Проверяйте и обновляйте ваши знания о финансовой грамотности как можно чаще, чтобы не совершать неверных финансовых операций и не дать мошенникам ввести себя в заблуждение. Повышайте свою финансовую культуру, чтобы вернее достигать своих финансовых целей.

Дополнительно обращаем внимание преподавателей, что тесты, задачи, задания для самостоятельной работы и другие материалы, используемые в учебном процессе, следует актуализировать с учетом текущих реалий. Например, целесообразно обновлять в таких материалах даты, значения процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг, другие финансовые показатели, использовать названия российских финансовых организаций или компаний-эмитентов.

Желаем всем удачного учебного года!

С уважением,
авторский коллектив экономического факультета МГУ

октябрь 2023 г.

Дополнение к главе 1

Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

События последнего времени со всей очевидностью продемонстрировали важность экономического и финансового просвещения, которое помогает потребителю финансовых услуг выбрать верную стратегию поведения в ситуации резкой трансформации экономики под влиянием разнообразных внешних факторов. Важно, чтобы знания потребителя постоянно пополнялись через практику их применения, а также корректировались на основе полученного нового опыта. Не менее важно, чтобы развивалась финансовая культура граждан, то есть у людей формировались правильные ценности и установки, обеспечивающие осознанные и рациональные поведенческие практики.

Усвоение правил финансово грамотного поведения и их практическое применение позволяет обеспечить:

- 1) понимание решений, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России;
- 2) правильный выбор необходимых источников достоверной экономической информации, чтобы лучше управлять личными финансами и точнее оценивать свои финансовые риски;
- 3) необходимую осторожность в выборе финансовых инструментов и поставщиков финансовых услуг, чтобы избежать нарушения своих прав и не быть обманутым мошенниками.

В такое время навыки использования и совершенствования правил финансового поведения подвергаются постоянной проверке.

ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ

Течение экономической жизни в России в 2022–2023 годах серьезно изменилось из-за действия наиболее масштабных в современной практике международных санкций против нашей страны. Экономические санкции представляют собой ограничение

или прекращение торговых и финансовых операций для достижения определенных политических целей. Они могут вводиться отдельными государствами или международными организациями в отношении других государств или отдельных физических и юридических лиц.

Столь серьезное изменение геополитической ситуации потребовало от Правительства Российской Федерации и Банка России принятия оперативных решений для минимизации последствий введения санкций. Предпринимаются различные меры для того, чтобы помочь экономике, людям и бизнесу в постоянно меняющихся условиях. Такие меры касаются рынка ценных бумаг и валютного рынка, вопросов кредитования и осуществления платежей, а также многих других вопросов. Подробнее об этом мы расскажем далее, в дополнениях к соответствующим главам.

К настоящему времени большая часть субъектов экономической деятельности адаптировалась к новым условиям хозяйствования. Принятые Правительством Российской Федерации и Банком России решения, подкрепленные обновленной государственной экономической политикой, стали стимулом для многих предприятий найти новые пути экономического роста и направления сбыта своей продукции. Для предпринимателей открываются экономические ниши, ранее занятые производителями из недружественных стран.

Трансформация российской экономики повлияла и на экономику домохозяйств. Потребительский рынок постепенно наполняется отечественными товарами. Востребованность квалифицированных кадров позволила уменьшить безработицу до минимального с начала наблюдения уровня.

НАПРАВЛЕНИЯ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ В НОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕАЛЬНОСТИ

Происходящие сегодня процессы структурной трансформации экономики включают в себя опору на отечественные предприятия, развитие промышленности и сельского хозяйства, импортозамещение, создание новых транспортных коридоров, устойчивый рост производительности труда, привлечение долгосрочных инвестиций от внутренних инвесторов и от представителей дружественных стран.

В краткосрочной перспективе необходимо реализовать альтернативные промышленные программы цифровизации производства, обеспечить создание отечественной промышленной электроники и соответствующих программных продуктов.

Важную роль играет развитие кадрового потенциала, расширение рынка труда посредством профессиональной переподготовки и создания выгодных условий оплаты труда.

Один из факторов устойчивости экономики — стабильная работа национальной платежной системы. В целях ее развития Банк России продолжает разработку новой формы национальной денежной единицы в дополнение к наличной и безналичной формам — цифрового рубля. В июле 2023 года были внесены соответствующие изменения в законодательную базу, которые создают возможности для эксперимента по внедрению цифрового рубля (подробнее см. дополнение к главе 3).

В среднесрочной перспективе важны поиски новых рынков сбыта для отечественной продукции, от энергоносителей и металлов до изделий с высокой добавленной стоимостью. Необходима поддержка со стороны государства как для крупных компаний, так и для малого и среднего бизнеса.

Долгосрочные цели связаны с поиском и формированием спроса на долгосрочные инвестиционные ресурсы для развития наукоемких производств.

ИНФЛЯЦИЯ В 2022–2023 ГОДАХ

В развитии инфляционных процессов за этот период можно выделить несколько стадий. Скачок инфляции в начале 2022 года был вызван ростом инфляционных ожиданий бизнеса и населения, увеличением издержек бизнеса, а также резким ослаблением рубля в конце февраля — начале марта. Чтобы сдержать рост инфляции в самой острой фазе кризиса, Банк России временно повысил ключевую ставку¹ до 20%. Эта мера сработала, она помогла остановить снятие наличных средств со счетов и вкладов, а также удержать граждан от ажиотажной покупки товаров и услуг. Снятые вкладчиками денежные средства стали возвращаться в банки. Повышение ключевой ставки также позволило быстро стабилизировать ситуацию на валютном рынке и справиться с всплеском инфляции.

Затем Банк России последовательно снижал ключевую ставку до 7,5%, и с декабря 2022 года до середины июля 2023 года ключевая ставка оставалась на этом уровне. Однако на фоне нарастания

1 Напомним, что ключевая ставка — в настоящее время главный инструмент денежно-кредитной политики Банка России. Это минимальная процентная ставка, под которую Банк России готов кредитовать коммерческие банки, и максимальная ставка, под которую он может принимать у них депозиты.

инфляционных тенденций, вызванных ростом спроса и кредитования, дефицитом рабочей силы, а также ускорившимся в середине лета обесценением рубля, регулятор постепенно ужесточал свой сигнал рынкам. В июле Банк России вновь приступил к увеличению ставки (сначала до 8,5% годовых), а в августе — ноябре 2023 года был вынужден еще трижды поднять ее: сначала до 12%, потом до 13 и 15%. Благодаря этому инфляционное давление в экономике должно снизиться.

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ: ОГРАНИЧЕНИЯ В 2022–2023 ГОДАХ

«Заморозка» международных резервов Банка России, запрет на ввоз в Россию наличных купюр долларов и евро, а также ряда других валют, введение иностранными государствами ограничений на деятельность целых секторов российской экономики, отдельных компаний и физических лиц потребовало от Правительства Российской Федерации и Банка России принятия решений по ограничению ряда валютных операций в целях обеспечения финансовой стабильности. Наиболее важными для граждан Российской Федерации стали ограничения на следующие виды операций:

- валютные переводы (подробнее см. дополнение к главе 3 «Расчеты и платежи»);
- операции с наличной валютой, в том числе вывоз наличной иностранной валюты за границу (подробнее см. дополнение к главе 3 «Расчеты и платежи»);
- снятие денежных средств с валютных счетов и вкладов (подробнее см. дополнение к главе 4 «Сбережения»).

Часть ограничений, введенных в начале 2022 года с целью защиты интересов граждан, национальных интересов России и обеспечения финансовой стабильности, затем постепенно смягчались по мере изменения экономической и финансовой ситуации в стране.

ДИНАМИКА ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ В 2022–2023 ГОДАХ

Введение санкций затруднило использование российскими гражданами и компаниями свободно конвертируемых валют, так что они больше не являются удобным и доступным средством расчетов и сбережения для россиян. Относительно высокая инфляция в США

и Европе также приводит к снижению покупательной способности долларов и евро.

После резкого роста курсов доллара США и евро к рублю в конце февраля — начале марта 2022 года произошла стабилизация этих курсов. На фоне высоких цен на углеводородное сырье в условиях обязательной продажи части валютной выручки экспортеров на бирже и одновременного сокращения спроса на валюту из-за снижения объема импорта произошло постепенное укрепление курса рубля на бирже. Однако со второй половины 2022 года курс рубля вновь ослабевал; этот процесс особенно ускорился летом 2023 года. Свою роль в этом сыграли и снижение цены на нефть, и постепенное восстановление объемов импорта, и тот факт, что во внешней торговле активизировалось использование иных денежных единиц — российского рубля, китайского юаня и др., что сократило биржевое предложение резервных валют.

Банк России по-прежнему придерживается политики свободного курсообразования на валютном рынке, но продолжает внимательно отслеживать ситуацию на этом рынке с точки зрения обеспечения финансовой стабильности и недопущения раскрутки инфляционных ожиданий.

Необходимо помнить, что экономическая ситуация динамична и продолжает развиваться. В ответ на новые вызовы регулярно принимаются новые решения государственных органов, появляются новые нормативные акты, вводятся новые меры поддержки экономики. Поэтому ваши текущие решения в сфере личных финансов, возможно, потребуют корректировки в зависимости от меняющихся обстоятельств.

Дополнение к главе 2

Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

В любой стране мира во все времена, от самых древних до современности, в экономической жизни чередуются периоды стабильности и периоды перестройки экономического уклада, турбулентности, кризисов. В нестабильные времена людям приходится заново переоценивать свои возможности, искать выходы из затруднительных ситуаций, выстраивать системы защиты своего благосостояния, корректировать свои планы и финансовые цели из-за новых возможностей и новых ограничений. В таких условиях необходимо, с одной стороны, искать дополнительные источники дохода, с другой — внимательно контролировать свои расходы, пересматривать планы покупок.

Периоды неустойчивости конечны. Рано или поздно бизнес самостоятельно или при поддержке государства найдет новые возможности, позволяющие сгладить влияние экономических санкций (см. дополнение к главе 1). Условия жизни станут другими, но пользоваться финансовыми продуктами и услугами мы не перестанем.

Можно ли в кризисных условиях жить как раньше? Можно, однако этот привычный уклад жизни, скорее всего, уже не будет оптимальным. Как же его изменить и оптимизировать?

Как и в любое другое время, в ситуации экономической неопределенности нужно уметь грамотно и рационально управлять личными финансами и помнить важные правила:

- не принимать импульсивных решений и не поддаваться ажиотажу;
- с должной долей критики относиться к навязчивой рекламе, «супервыгодным акциям», «уникальным распродажам» и прочим способам воздействия на психологию потребителя;
- перепроверять информацию и доверять только официальным источникам;

- позаботиться о себе и о своей семье, сохранять эмоциональное равновесие.

В такие периоды целесообразно пересмотреть имеющиеся активы и их использование, скорректировать некоторые потребительские привычки. Например, в общественном транспорте оплачивать проезд не по одной поездке, а покупать абонемент, который практически всегда удешевляет стоимость поездки. Нужно посмотреть на активы с точки зрения того, можно ли их использовать для получения дополнительных денег — например, сдавать дачу в аренду, если семья не планирует в ближайшее время там проживать. Все, что может принести дополнительные деньги и не требует дополнительных вложений (например, ремонта), необходимо задействовать, изыскивая дополнительные источники доходов для своей семьи.

Не стоит пренебрегать возможностями подработки, в том числе временной. В последние годы существенно расширились возможности удаленной работы. Конечно, при этом необходимо проявлять внимательность и не связываться с сомнительными работодателями, которые могут впоследствии нарушить свои обязательства по оплате вашего труда.

Сильно возрастает роль финансовой дисциплины в семье, финансового планирования и ведения личного бюджета. Если вы не делали этого раньше, то точно стоит начать теперь — это поможет вам понять структуру своих доходов и расходов. Вы сможете сами увидеть и те позиции, расходы по которым, возможно, следует сократить (как иногда говорят, «рубль сэкономленный — рубль заработанный»), и дополнительные источники доходов. Так, неплохим подспорьем могут стать налоговые вычеты, которые иногда не оформляются гражданами по причине нехватки времени. Например, налоговый вычет по расходам на обучение позволяет ежегодно экономить до 15 600 рублей — напомните об этом вашим родителям.

Если вы опасаетесь, что инфляция будет достаточно высокой на протяжении длительного времени, то может быть рациональным потратить часть накоплений на свое развитие, например, на обучение. Однако отказываться от финансовой «подушки безопасности» в любом случае нельзя — напротив, в условиях экономической неопределенности ее значение даже возрастает.

В кризисные периоды общим правилом финансового планирования является попытка снизить долговую нагрузку семьи, поскольку платежи по налогам, долгам, обязательствам никуда не исчезают; более того, они могут расти, а вот соразмерного роста доходов может и не быть. Вместе с тем льготные кредиты по ставке

заведомо ниже инфляции могут оказаться эффективным решением: например, образовательный кредит, где процентная ставка для заёмщика за счет государственной поддержки составляет 3% годовых, или льготная ипотека. Однако в отношении любых кредитов, конечно, следует соразмерять расходы по ним со своим постоянным доходом.

Далее, в периоды неопределенности разные источники информации будут доносить до вас одну и ту же информацию с разной эмоциональной окраской. В этой связи нужно стараться внимательно анализировать информацию, отделять факты от домыслов, взвешивать аргументы «за» и «против» при принятии важных финансовых решений.

Очевидно, что цены на одинаковые товары будут меняться несинхронно, поэтому при планировании покупок стоит сравнивать цены в разных магазинах, следить за возможными акциями и скидками. Например, вы можете составить список необходимых покупок на ближайший месяц, а далее через приложения, которые сравнивают цены на одинаковые товары в разных магазинах или торговых сетях вашего города, отслеживать появление акций (скидок) на товары в каждом из них. Так можно сэкономить заметные для своего бюджета суммы.

Во избежание эмоциональных или импульсивных покупок лучше использовать список планируемых покупок и не ходить в магазины без такого списка. Не следует поддаваться ажиотажу. Например, в России в начальных фазах кризиса люди часто скупают либо различную бытовую технику, либо продукты – соль, сахар, крупы. Но лишняя бытовая техника оказывается неликвидным вложением, да и с запасными частями в условиях санкций могут быть проблемы. Что же касается скупки продуктов, то такое поведение далеко не всегда оправданно, поскольку продукты имеют ограничения по срокам годности, и они намного менее ликвидны, чем деньги. Люди, покупающие огромные запасы гречки или тушенки, зачастую лишают себя возможности приобрести более нужные товары или услуги.

Наконец, нужно уметь находить новые возможности. Например, повышение ключевой ставки Банком России вызвало рост ставок по банковским вкладам (подробнее см. дополнение к главе 4). Это дало гражданам возможность быстрее увеличивать свою финансовую подушку безопасности.

Приведем еще несколько предложений на тему личного финансового планирования и оптимизации семейного бюджета:

- оптимизируйте использование кредитных карт, внимательно отслеживайте льготный период по ним;

- составьте список небольших долгов родственникам и друзьям и по возможности верните их;
- составьте список своих должников и попросите их вернуть средства или назвать точную дату возврата, обязательно используйте расписки, когда даете деньги в долг;
- старайтесь по возможности готовить еду самостоятельно, чтобы сэкономить на более дорогой доставке готовых блюд;
- соблюдайте правила использования сложной бытовой техники с учетом инструкций, чтобы сберечь ее на более долгий срок, регулярно проводите техническое обслуживание транспортных средств;
- избегайте от активов, которые вам кажутся слишком рискованными;
- не инвестируйте на заёмные средства (с «кредитным плечом»);
- наведите порядок в учете своего имущества;
- оцените свои риски и застрахуйте себя и свое имущество;
- соблюдайте принципы информационной и финансовой безопасности.

Но выбор в конечном счете всегда за вами!

Расчеты и платежи

ОТКАЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ОТ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РОССИИ

В начале 2022 года в связи с экономическими санкциями против России и решением ряда зарубежных компаний о прекращении деятельности в России в сфере расчетов и платежей произошли определенные изменения.

В марте 2022 года крупнейшие международные платежные системы Visa и Mastercard объявили о своем решении о приостановке оказания платежных услуг в России. Для потребителей финансовых услуг это означает, что выпущенные российскими банками платежные карты этих систем перестали обслуживаться этими компаниями. Однако это вовсе не значит, что такие карты больше не действуют.

На территории России выпущенные ранее карты систем Visa и Mastercard работают и будут работать до окончания срока действия, после чего будут заменены на карты «Мир». Единственное изменение — карты Visa и Mastercard больше нельзя заказать к выпуску в России, а для уже имеющихся карт больше недоступны мобильные платежные сервисы Apple Pay и Google Pay. На совершаемые внутри России платежи решение иностранных платежных систем о приостановлении обслуживания никак не повлияло, потому что уже много лет все операции по картам, выпущенным российскими банками, обрабатываются российской Национальной системой платежных карт (НСПК). Таким образом, клиенты российских банков по-прежнему могут совершать платежи и переводы внутри страны, снимать деньги и пополнять свои карты в российских банкоматах, не переживая за сохранность и доступность своих средств на счетах, к которым были привязаны карты Visa и Mastercard.

При этом российскими картами Visa и Mastercard больше нельзя осуществлять платежи за рубежом. Это касается опера-

ций не только при непосредственном нахождении за границей, но и в зарубежных интернет-магазинах и других иностранных онлайн-сервисах, так как, если у принимающей расчет стороны счет не в российском банке, оплата просто не пройдет. Теперь, если вы собираетесь за границу и у вас нет банковских карт, которые принимаются для оплаты за рубежом, важно убедиться, что у вас достаточно наличных денег в валюте страны, куда вы направляетесь.

Альтернативой картам Visa и Mastercard является российская карта «Мир». Такие карты работают без ограничений внутри России, а также принимаются в некоторых зарубежных странах и иностранных онлайн-магазинах. Кроме того, на смартфонах с операционными системами Android и Harmony с картами «Мир» работают такие мобильные платежные сервисы, как Mir Pay, Sber Pay и Samsung Pay. Apple Pay и Google Pay для карт, выпущенных российскими банками, на данный момент недоступны.

ОПЛАТА ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО QR-КОДУ

В главе 3 «Расчеты и платежи» мы подробно говорили о банковских платежных картах и способах осуществления платежей и переводов по ним. Однако в последнее время все большую популярность приобретает оплата по QR-коду, осуществляемая в рамках уже известной нам Системы быстрых платежей (СБП). Этот способ удобен тем, что для него не обязательно иметь при себе карту: достаточно одного только смартфона, подключенного к интернету, а платежи проходят мгновенно. Более того, оплата происходит напрямую со счета на счет. Это значит, что к счетам продавца и покупателя не обязательно должны быть привязаны карты.

Чтобы совершить оплату по сгенерированному продавцом или поставщиком услуги QR-коду, достаточно навести на него камеру смартфона или отсканировать этот код напрямую в мобильном приложении банка. Аналогично, для оплаты на некоторых интернет-сайтах или в мобильных приложениях магазинов покупатель может воспользоваться специальной кнопкой с логотипом СБП. Иногда компании могут также присылать текстовые ссылки, используемые для совершения оплаты через Систему быстрых платежей (но будьте внимательны, переходить стоит только по ссылкам от надежного источника, чтобы не нарваться на мошенников!) Во всех трех случаях пользователю будет предложен список предустановленных у него мобильных банковских приложений. После

выбора банка для оплаты из этого списка потребитель будет перенаправлен в приложение этого банка, чтобы подтвердить платеж, после чего деньги поступят продавцу мгновенно.

Кроме того, в развитие СБП разработано мобильное приложение СБПЭй. Оно предназначено для оплаты товаров и услуг в розничных магазинах и в интернете с использованием всех поддерживаемых в СБП способов оплаты (QR-код, кнопка на сайте, ссылка). СБПЭй не использует данные банковских карт — все платежи выполняются с банковского счета пользователя приложения. В этом его отличие от Mir Pay, Apple Pay, Google Pay и других Pay-приложений, которые выполняют оплату и перевод денежных средств, используя возможности «карточных» платежных систем (Мир, Visa, Mastercard): им для платежа необходимы данные банковской карты, «привязанной» к приложению. Система СБПЭй продолжает развиваться и работает в полном объеме после технического подключения всех банков.

ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ: ПРОДЛЕНИЕ ВРЕМЕННОГО ПОРЯДКА

Для обеспечения устойчивости национальной валюты и стабильности внутреннего валютного рынка в связи с принятыми рядом стран ограничениями, в том числе на поступление наличной иностранной валюты в Россию, на территории нашей страны введены временные ограничения на ряд операций в валюте.

Ограничения введены на период с 9 марта 2022 года до 9 марта 2023 года, затем были продлены до 9 марта 2024 года. Некоторые требования постепенно смягчаются. Банк России своевременно оповещает банки и их клиентов о принятых изменениях. Важно запомнить, что актуальную информацию по данному вопросу следует проверять на сайте Банка России и только после этого принимать свои финансовые решения.

ОБМЕН НАЛИЧНОЙ И БЕЗНАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ В РОССИИ

Банк России ввел временный порядок операций с наличной валютой 9 марта 2022 года¹. Вначале был введен запрет для банков про-

1 См.: <https://cbr.ru/press/event/?id=12738>

давать гражданам наличную валюту на период с 9 марта до 9 сентября 2022 года. Но в связи с поступлением в банки иностранной валюты от продажи ее гражданами было принято решение о смягчении данного запрета. Начиная с 18 апреля 2022 года банки вновь стали продавать гражданам наличную валюту, но только ту, которая поступила в кассы после 9 апреля 2022 года. С 20 мая 2022 года ограничения по продаже только той валюты, которая поступила в кассы, остались лишь в отношении долларов и евро. А с 9 сентября 2023 года сняты ограничения на продажу для всех иностранных валют.

Введение данных ограничений было связано с необходимостью обеспечения выдачи наличной валюты клиентам с валютных счетов и вкладов, открытых до введения санкционных ограничений, чтобы не допустить снижения доверия к банковской системе страны. Временный порядок не распространялся на обмен наличной валюты на рубли: продать иностранную валюту банку граждане могли в любой момент и в любом объеме.

Покупка иностранной валюты гражданами на бирже через брокера не запрещена. Однако при приобретении иностранной валюты через брокерский счет клиент может получить средства только после их перевода брокером на расчетный валютный счет клиента в банке, и для этих средств действуют те же ограничения на выдачу наличной валюты, поступившей на счет после 9 марта 2022 года, которые введены временным порядком.

Аналогично нет запрета на безналичную покупку иностранной валюты на свой валютный банковский счет, но получить ее в наличной форме до окончания действия временного порядка будет также невозможно. По запросу клиента банк может выдать всю сумму в рублях по курсу банка на день выдачи (для вкладов, открытых до 9 сентября 2022 года, — при условии, что выплачиваемая сумма в рублях не будет меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам Банка России).

Временный порядок не распространяется на обмен наличной валюты на рубли: продать иностранную валюту банку граждане могут в любой момент и в любом объеме.

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА В РОССИЙСКИХ БАНКАХ

Введенный 9 марта 2022 года Банком России временный порядок операций с наличной валютой регулирует общие правила выдачи средств с валютных счетов и вкладов граждан в Российской Федерации.

Все средства клиентов на открытых до 9 марта 2022 года в России валютных счетах и вкладах сохранены и учтены в той валюте, в которой они были открыты. Условия по вкладу или счету не меняются, а установленные договором банковского вклада проценты продолжают начисляться на тех же условиях и в той валюте, в которой был открыт вклад (вплоть до истечения срока действия договора или его переоформления). С этих счетов клиент может снять все деньги, но до 9 марта 2024 года установлен лимит на их выдачу в иностранной валюте — 10 000 долларов США (или их эквивалента в евро с 11 апреля 2022 года). Остальные средства можно снять в рублях.

Более подробно об ограничениях на выдачу наличной валюты со счетов и вкладов см. дополнение к главе 4, подраздел «Вклады в валюте: временный порядок выдачи средств».

Важно отметить, что граждане России могут открывать новые валютные счета и вклады в кредитных организациях. Но надо быть готовым к тому, что снять с них средства при необходимости в период действия временного порядка можно будет только в рублях.

Ограничения, предусмотренные временным порядком выдачи средств с валютных вкладов и счетов граждан, не распространяются на операции снятия денежных средств в иностранной валюте по картам через банкоматы за пределами Российской Федерации.

Все описанные ограничения также не относятся к средствам, размещенным в банковских ячейках: ими граждане могут распоряжаться по своему усмотрению без ограничений.

КОМИССИИ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Банк России принял решение запретить банкам в период действия временного порядка взимать комиссию с клиентов при выдаче им долларов США со вкладов или счетов в иностранной валюте (вне зависимости от валюты счета или вклада), а также запретил брать комиссию за конвертацию иностранных валют в доллары США, если она проводилась для последующей выдачи наличных в данной валюте. При этом комиссии, уже полученные банками за счет выдачи с 9 марта 2022 года наличной валюты физическим лицам, должны быть возвращены клиентам².

Если клиенту были выданы средства в размере до 10 000 долларов США, комиссия, удержанная в долларах, может быть за-

2 Решение Совета директоров Банка России от 11 марта 2022 года. См.: https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-11_1/

числена на банковский счет или предоставлена ему наличными (соответственно, также долларами США) с соблюдением условия о предельной сумме возврата наличной валюты, либо по заявлению клиента зачислена на его банковский счет в рублях или выдана наличными рублями. Банк должен вернуть комиссию в течение трех дней после получения заявления от клиента.

6 сентября 2023 года Совет директоров Банка России подтвердил запрет на такие комиссии на период с 9 сентября 2023 года до 9 марта 2024 года — как за выдачу клиентам любой наличной валюты в сумме остатка на 00:00 часов 9 марта 2022 года с любых вкладов или счетов, так и за конвертацию иностранной валюты в сумму остатка на 00:00 часов 9 марта 2022 года в доллары США или евро в целях выдачи клиентам наличной валюты.

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА В ИНОСТРАННЫХ БАНКАХ

Как вы знаете, граждане России могут иметь счета в иностранных банках за пределами Российской Федерации. Сейчас ограничений для зачисления резидентами (юридическими и физическими лицами) иностранной валюты на свои счета за рубежом нет, за исключением зачисления денежных средств, полученных в виде дивидендов по акциям российских акционерных обществ либо при распределении прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью. Однако Правительственная комиссия по иностранным инвестициям имеет право вводить ограничения на зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады) за рубежом.

При открытии счетов в иностранных банках для получения карт международных платежных систем Visa и Mastercard нужно помнить о необходимости уведомления налоговых органов об открытии, закрытии счетов (вкладов) в иностранных банках, смене реквизитов, а также о движении денежных средств по ним. Этот порядок не изменился, о нем мы писали в подразделе 3.4.2 учебника.

СРЕДСТВА БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И СРЕДСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ БАНКАМИ КАК ОСТАТОК НА ЭЛЕКТРОННЫХ КОШЕЛЬКАХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

В период действия временного порядка операций с наличной валютой средства в иностранной валюте, хранящиеся на электронных кошельках, можно получить исключительно в рублях.

Аналогичным образом средства, направленные вам переводом из банка за пределами Российской Федерации, придется получать только в рублях. Конвертация будет производиться по курсу банка, при этом выплачиваемая сумма не должна быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам Банка России.

ВАЛЮТНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ЗА РУБЕЖ

Лимит переводов за рубеж был установлен в марте 2022 года на уровне 5000 долларов США в месяц или в эквиваленте в другой валюте и затем постепенно повышался по мере стабилизации ситуации на валютном рынке. С 1 июля 2022 года физические лица-резиденты имеют право в течение календарного месяца перевести со своего счета в российском банке на свой счет за рубежом или другому человеку не более 1 млн долларов США или эквивалентную сумму в другой иностранной валюте. Аналогичный лимит установлен и для переводов физических лиц-резидентов из дружественных государств. При этом банки могут перевести по поручению физического лица сразу весь лимит одним платежом.

Через компании, оказывающие услуги по переводу денежных средств без открытия счета, резиденты и нерезиденты из дружественных стран в течение месяца смогут перевести не более 10 000 долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте (прежний лимит — 5000 долларов США).

Нерезиденты из дружественных стран, работающие в России по трудовым и гражданско-правовым договорам, могут дополнительно сверх лимита перевести со своего счета в российском банке на зарубежный счет или через компании, оказывающие услуги по переводу без открытия счета, средства в рублях или в иностранной валюте в размере платы за выполненные работы и оказанные услуги.

Нерезиденты из недружественных стран, работающие в России по трудовым или гражданско-правовым договорам, могут переводить средства с российских счетов за рубеж в рублях и в валюте в размере зарплаты или платы за выполнение работ и оказание услуг и перечислять за рубеж эти средства без открытия счета.

Для нерезидентов из недружественных стран, не работающих в России по трудовым и гражданско-правовым договорам, введен запрет на перевод средств из России за рубеж.

Указанные ограничения действуют до 31 марта 2024 года.

ВРЕМЕННОЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВЫВОЗ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Помимо уже рассмотренных ограничений на операции с наличной валютой, начиная с 2 марта 2022 года действует введенный Указом Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 г. № 81³ запрет на вывоз из России наличной иностранной валюты и денежных инструментов в иностранной валюте в сумме, превышающей эквивалент 10 000 долларов США. Описываемый в подразделе 3.4.3 учебника порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты, требующий таможенного декларирования наличных денежных средств, если их общая сумма превышает сумму, эквивалентную 10 000 долларов США на человека, в настоящее время не действует на вывоз. Вывозить наличную валюту на сумму более установленного лимита запрещено.

ВРЕМЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ЛИМИТОВ БЕСПОШЛИННОГО ВВОЗА ТОВАРОВ ДЛЯ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

Если вы любите заказывать товары в зарубежных интернет-магазинах, вам будет интересно узнать о том, что 18 марта 2022 года Совет Евразийской экономической комиссии временно повысил нормы беспошлинного ввоза товаров для физических лиц с 200 до 1000 евро за одну посылку⁴. Норма по весу для почтовых отправок осталась прежней: 31 кг. Эти правила будут действовать до 1 апреля 2024 года.

Решением Совета Евразийской экономической комиссии от 15 апреля 2022 г. № 59 «О внесении изменений в Решение Совета Евразийской экономической комиссии от 20 декабря 2017 г. № 107»⁵ Совет Евразийской экономической комиссии увеличил стоимостные нормы ввоза в Беларусь, Казахстан, Кыргызстан и Россию товаров для личного пользования без уплаты таможенных пошлин и налогов до 1000 евро и весовые нормы — до 31 кг до 1 октября 2022 года. Затем данные изменения неоднократ-

3 Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации».

4 См: <https://eec.eaeunion.org/news/v-eaes-porog-besposhlinnogo-vvoza-posylok-dlya-fizicheskikh lits-povyshen-do-1000-evro>

5 См: <https://eec.eaeunion.org/news/sov-et-eek-povy-sil-besposhlinny-porog-vvoza-tovarov-dlyalichnogo-polzovaniya-do-1000-evro-i-31-kg/>

но продлевались. На данный момент действие повышенных норм продлено до 1 апреля 2024 года. Речь идет о ввозе сопровождаемого и (или) несопровожаемого багажа всеми видами транспорта, кроме воздушного, или его перемещения в пешем порядке. Послабления не распространяются на Армению: там порог не изменился.

Принятая мера позволяет поддержать граждан в условиях санкционного давления и избежать дефицита товаров первой необходимости и товаров критичного импорта.

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

Летом 2023 года был принят Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который ввел в российскую правовую систему понятие цифрового рубля.

Цифровые рубли — это особый вид денежных средств⁶, который эквивалентен наличным и безналичным рублям: 1 наличный рубль = 1 безналичных рубль = 1 цифровой рубль. Их можно использовать для осуществления переводов, оплаты товаров, работ, услуг и других операций. Все операции проходят на специальной платформе Банка России⁷.

Пользователями платформы могут быть как физические, так и юридические лица, и индивидуальные предприниматели. Доступ пользователям к платформе предоставляют ее участники — банки, а в случаях, предусмотренных законами, также Банк России. При этом цифровой кошелек не привязывается к определенному банку. Он будет доступен для граждан из мобильного приложения любого банка, клиентом которого он является, а для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — через интернет-банк. Главное, чтобы эти банки были подключены к платформе цифрового рубля. Если завести цифровой кошелек через какой-то банк, а этот банк закроется, клиент не потеряет доступ к своим цифровым рублям: он сможет и дальше свободно пользоваться своими деньгами через другие банки, какой бы ни была сумма в кошельке.

Закон не допускает кредитование в цифровых рублях, начисление процентов на остаток цифровых рублей на счете. Кроме

6 Ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ).

7 П. 4 ст. 861 ГК РФ, ст. 82.10, 82.11 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

того, запрещено привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты).

Помимо переводов с одного цифрового кошелька на другой, цифровые рубли со счета можно перечислить на банковский счет клиента или направить на увеличение остатка электронных денежных средств (ЭДС). Напрямую перевести цифровые рубли в наличные нельзя, это можно сделать через банковский счет. Для этого можно мгновенно перевести деньги с цифрового кошелька на банковский счет, а затем снять наличные в банкомате или кассе банка. Точно так же работает и обратная операция. При закрытии счета остаток цифровых рублей клиенту также не выдадут, а перечислят на банковский счет либо направят на увеличение остатка ЭДС.

Предполагается, что алгоритм действий по использованию цифровых рублей будет таким:

1. Клиент создает цифровой кошелек через мобильное приложение любого своего банка — участника платформы цифрового рубля. В банковском приложении в дополнение к счетам и картам появляется цифровой кошелек. Затем клиент получает доступ к нему через приложения других банков, подключенных к платформе.

2. Пополняет кошелек со своих текущих банковских счетов через мобильный или интернет-банк. Самостоятельно пополнить кошелек со своего банковского счета можно на сумму, не превышающую 300 000 рублей в месяц. При этом получать переводы на свой цифровой кошелек от других лиц или компаний можно без ограничений.

3. Делает переводы другим людям с помощью мобильного приложения любого банка, подключенного к платформе, по номеру телефона получателя — владельца другого кошелька. Выбранному адресату мгновенно поступят деньги. При этом неважно, клиентом какого банка является получатель — цифровые рубли между кошельками идут через платформу Банка России. Переводы цифровых рублей будут возможны для граждан на любые суммы без комиссии.

4. Оплачивает товары и услуги. В этом случае цифровые рубли с цифрового кошелька клиента будут зачислены на кошелек компании. Для оплаты нужно будет только отсканировать QR-код продавца через банковское приложение и подтвердить платеж.

5. При необходимости переводит цифровые рубли обратно в безналичные деньги. Деньгами из цифрового кошелька клиент сможет пополнить свой банковский счет в любом из банков, подключенных к платформе. На платежи, переводы и вывод денег с кошелька лимиты не установлены.

Со временем делать переводы или расплачиваться в магазине цифровыми рублями можно будет даже без доступа к интернету или мобильной связи. Сейчас идет обсуждение офлайн-технологии расчетов цифровым рублем.

В 2023–2024 гг. цифровой рубль будет функционировать пока в пилотном режиме.

Дополнение к главе 4

Сбережения в жизни гражданина

ПОВЫШЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ И СТАВОК ПО ДЕПОЗИТАМ В 2022–2023 ГГ.

Рассматривая ситуацию на рынке депозитов, следует учитывать, что в экономике случаются как периоды стабильности, так и периоды большей волатильности и неопределенности, в которые наблюдаются колебания процентных ставок, и иногда они становятся достаточно высокими.

В подразделе 4.2.1 учебника, который посвящен видам процентных ставок по банковским вкладам и способам их начисления, было отмечено, что чрезмерно высокие ставки по вкладам могут являться сигналом о наличии скрытых проблем у банка. Между тем в феврале 2022 года российские банки начали предлагать клиентам вклады, по которым процентная ставка составляла 19–21%. Было ли это сигналом об ухудшении финансового положения банков?

На самом деле, конечно, нет. Нужно вспомнить о том, что с 28 февраля 2022 года Банк России принял решение повысить ключевую ставку до 20% в целях увеличения привлекательности рублевых финансовых инструментов и ограничения роста инфляции. Вслед за повышением ключевой ставки увеличивают ставки по кредитам и вкладам коммерческие банки. В дальнейшем по мере стабилизации экономической ситуации ключевая ставка снижалась несколько раз и опустилась до 7,5%, вслед за этим и банки снижали ставки по депозитам.

Однако в июле – сентябре 2023 года в связи с ростом инфляционного давления в российской экономике Банк России вернулся к повышению ключевой ставки (в ноябре 2023 года ее значение составило 15%). Напомним, что Банк России использует ключевую ставку как инструмент регулирования экономики в связи с изменениями прогнозов по уровню инфляции и курса национальной валюты. А после повышения ключевой ставки опять пошли вверх и ставки по вкладам.

Таким образом, чтобы проверить, является ли высокая процентная ставка по вкладу у банка признаком его финансовой неустойчивости, надо сравнить ее с ключевой ставкой Банка России (или с расчетной средней максимальной процентной ставкой по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов физических лиц). Банк России на регулярной основе рассчитывает и публикует информацию о средней максимальной процентной ставке по вкладам на своем официальном сайте¹. Превышение установленных банками ставок над средней максимальной процентной ставкой не должно составлять более чем 2 процентных пункта. Мониторинг Банка России процентных ставок по вкладам направлен на снижение процентного риска банков, возникающего при привлечении вкладов физических лиц по ставкам, превышающим рыночные, и способствует поддержанию финансовой устойчивости кредитных организаций.

О НОВОМ ФОРМАТЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

В условиях цифровой трансформации финансового рынка одним из ключевых направлений деятельности Банка России является создание условий для осознанного принятия решения о выборе финансовых продуктов потребителем. Регулятор проводит последовательную работу по обеспечению максимальной прозрачности финансовой системы для потребителя, чтобы выбор продукта осуществлялся на основе полной и объективной информации о любых финансовых продуктах.

Так, с 1 октября 2022 года банки в договорах банковского вклада с физическими лицами обязаны указывать основные условия вклада (вид, сумма, валюта, возможность пополнения, срок и дата возврата, процентная ставка, порядок выплаты процентов по вкладу, процентная ставка при досрочном возврате, возможность продления и др.) в таблице, которая размещается, начиная с первой страницы этого договора и наносится четким, хорошо читаемым шрифтом максимального из используемых в договоре размера².

Более того, теперь каждый банк в договоре банковского вклада обязан указать значение процентной ставки, определяющее

1 Информация Банка России от 21 сентября 2012 года «О результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций». Режим доступа: https://cbr.ru/press/PR/?file=120921_123320monitoring.htm

2 Федеральный закон от 02.07.2021 г. № 324-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

минимальный доход, который выплачивается на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, влекущих изменение его доходности (минимальная гарантированная ставка по вкладу). Это значение размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора банковского вклада и наносится соответственно цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Кроме того, банки обязаны раскрывать информацию о минимальной гарантированной ставке по каждому виду вклада в офисах и на своем официальном сайте. Это делается в том числе для предотвращения введения потребителей в заблуждение в рекламных материалах.

Заклучить договор банковского вклада в электронной форме клиент банка сможет только после ознакомления с таблицей условий и значением минимальной гарантированной ставки. Подобные нововведения позволяют совершенствовать систему защиты прав потребителей.

ОБ ИЗМЕНЕНИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО БАНКОВСКИМ ДЕПОЗИТАМ ГРАЖДАН

В конце 2020 года были внесены изменения в ст. 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) в части налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с процентов по вкладам, полученным в банках на территории Российской Федерации. Новый порядок налогообложения этих доходов начал действовать с 1 января 2021 года. Однако в марте 2022 года действие норм о налогообложении доходов по банковским вкладам и счетам, полученных в 2021 и 2022 годах, было приостановлено, то есть в 2021 и 2022 годах платить этот налог было не нужно.

Проценты по вкладам и счетам, полученные в 2023 году и далее, попадают под новый порядок налогообложения (подробно описан в подразделе 4.2.7 учебника «Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц») с незначительными изменениями. Они касаются значения ключевой ставки Банка России, используемой для расчета порога (лимита) процентного дохода, который не подлежит налогообложению. Это значение будет определяться не на 1 января соответствующего года, а будет применяться максимальное значение ставки из числа действовавших на первое число каждого месяца в том году, когда был получен доход.

Приведем условный пример. Пусть на 1 января ключевая ставка Банка России была равна 12% годовых, а начиная с 1 августа ее значение было выше. Предположим, что максимальное значение по итогам года составило 15%. В этом случае для расчета лимита процентного дохода, который не подлежит налогообложению за соответствующий год, налоговые органы будут использовать ключевую ставку в размере 15% как самую высокую за год. Следовательно, «безналоговый» доход за данный год будет равен 150 000 руб. (1 млн руб. \times 15%). Пусть в указанном году вы в трех разных банках получили доход в виде процентов в сумме 160 000 руб. Тогда вам придется заплатить НДФЛ с превышения лимита – с 10 000 (160 000 – 150 000) руб., и его размер составит 1300 руб. (10 000 руб. \times 13%). Заплатить этот налог нужно будет в следующем году.

ВКЛАДЫ В ВАЛЮТЕ: ВРЕМЕННЫЙ ПОРЯДОК ВЫДАЧИ СРЕДСТВ

Все средства клиентов в российских банках на открытых до 9 марта 2022 года валютных счетах и вкладах сохранены и учтены в той валюте, в которой они были открыты. Условия по вкладу или счету, как мы уже отмечали в дополнениях к главе 3, не меняются, а проценты начисляются в обычном порядке и в той валюте, в которой был открыт вклад.

Введенный 9 марта 2022 года Банком России временный порядок операций с наличной валютой регулирует общие правила выдачи средств с валютных счетов и вкладов граждан в Российской Федерации.

Со своего вклада, открытого до 9 марта 2022 года, клиент может снять все деньги, но до 9 марта 2024 года установлен лимит по их выдаче в иностранной валюте – 10 000 долларов США (или их эквивалента в евро с 11 апреля 2022 года). Остальные средства можно снять в рублях. Конвертация проводится по курсу банка, но выдаваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной с использованием официального курса Банка России на день выдачи.

Клиент, у которого в одном банке по состоянию на 9 марта 2022 года было открыто несколько счетов с остатками более 10 000 долларов США (или эквивалентов в евро) и более на каждом, может получить наличными в совокупности не более установленного лимита с обоих счетов. Если же валютные счета и вклады имеются в разных банках, то с каждого счета или вклада можно снять до 10 000 долларов США (или эквивалентов в евро).

В случае, если в период действия временного порядка выдачи средств с валютных вкладов и счетов клиент переоформил вклад или счет в иностранной валюте, имевшийся по состоянию на 00.00 часов 9 марта 2022 года в одной и той же кредитной организации путем перевода средств на другой вклад или счет, в том числе открытый после указанной даты, можно получить наличную валюту в сумме остатка в пределах установленного лимита. Остальные средства можно получить в рублях по курсу банка на день выдачи в сумме не меньше той, которая рассчитана при использовании для конвертации иностранной валюты в рубли официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России на день выплаты.

Например, если у вас 15 февраля 2021 года был открыт срочный вклад на три года на сумму 12 000 евро под 3,5% годовых (выплата процентов в конце срока), то нет необходимости закрывать досрочно вклад, терять проценты и забирать всю сумму, если она вам в настоящее время не нужна. Будет разумным посчитать возможный недополученный доход и оценить текущие рыночные условия (курс, банковские предложения по вкладам в иностранной валюте). Не стоит забывать, что вклад попадает под систему страхования вкладов, о его сохранности можно не переживать, просто оставив в банке на прежних условиях. В феврале 2024 года банк должен выплатить проценты в соответствии с условиями договора. И при закрытии вклада у вас будет возможность забрать наличными эквивалент 10 000 долларов США, а остальными средствами распорядиться по своему усмотрению, выбрав из возможных вариантов наиболее подходящий с учетом рыночных условий.

Если сумма, размещенная во вклад, меньше установленного лимита, ее можно забрать в полном объеме. А вот проценты, начисленные по таким вкладам после 9 марта 2022 года, получить в виде наличной валюты нельзя: их можно либо снять в рублях, либо оставить на счете.

Несмотря на действие временного порядка операций с наличной валютой, можно открыть новый валютный вклад или счет в валюте, в частности, дружественных стран, в банках, которые оказывают такие услуги. На новые вклады в иностранной валюте также распространяются правила временного порядка.

О БЕСПЛАТНОМ ИНФОРМИРОВАНИИ ОБ ИСТЕЧЕНИИ СРОКА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Банком России принята еще одна мера, которая поможет человеку более грамотно управлять своими финансами, — например, вове-

мя переоформить вклад, чтобы деньги не «зависали» на условиях до востребования, если он забыл об окончании вклада. Ведь при автоматической пролонгации вклада ставка может снижаться вплоть до 0,01% годовых, а иногда средства просто переводятся на текущий счет, на который проценты не начисляются.

С 1 февраля 2024 года российские банки обязаны бесплатно информировать клиентов об истечении срока вклада, внесенного на определенный срок, не позднее чем за 5 календарных дней до даты окончания договора. Если же договор предусматривает выдачу вклада по наступлении определенных обстоятельств, о которых банк знает или должен знать, то он должен бесплатно проинформировать клиента об этом в течение пяти календарных дней после дня их наступления. Такие условия могут быть предусмотрены, например, по вкладам с переменной процентной ставкой.

Банк обязан проинформировать клиентов любым способом, предусмотренным договором банковского вклада для обмена информацией с вкладчиком — например, смс-сообщением или уведомлением в мобильном приложении³.

БЕСПЛАТНЫЕ ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ СВОИМИ СЧЕТАМИ (ВКЛАДАМИ) ДО 30 МЛН РУБЛЕЙ В МЕСЯЦ

С 1 мая 2024 года вступает в силу еще одна поправка, которую многие ждали очень давно. Российские банки будут не вправе взимать комиссию с граждан за переводы на сумму до 30 млн рублей за месяц со своего счета или вклада в одном банке на свой счет или вклад в другом банке, или на специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является этот гражданин⁴. Таким образом, клиенты банков смогут без комиссии переводить достаточно крупные суммы самим себе по номеру счета через мобильные приложения или личный кабинет на сайте банка либо по номеру своего телефона через Систему быстрых платежей (СБП). Данные изменения также снизят операционные риски людей, которые снимали деньги со счета наличными, чтобы перевести их в другой банк без комиссии.

3 См.: Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4 См.: Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Новые правила не будут распространяться на переводы, которые совершаются непосредственно в отделениях банков, так как это более затратная для банков операция, а также на переводы по номеру карты, поскольку в этом случае не всегда возможно определить получателя средств⁵.

ВКЛАДЫ В ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКАХ: НОВЫЕ РИСКИ

Процедура открытия вклада в зарубежном банке всегда требовала больше времени и документов, чем в российских банках (рассмотрена в подразделе 4.2.1 учебника). При этом проценты по вкладам в зарубежных банках могут оказаться ниже тех, что предлагаются для валютных вкладов в России (а в некоторых странах встречаются даже отрицательные ставки). Остаются справедливыми рекомендации выяснить стоимость обслуживания счета, а также наличие комиссий за перечисление средств, их снятие, которые могут быть предусмотрены для нерезидентов. Не стоит забывать о налогообложении доходов по вкладам, самостоятельном декларировании и уплате налога. И, конечно же, помнить об объеме гарантий по вкладам в случае наступления банкротства иностранного банка, в котором вы могли открыть вклад. Эти базовые правила позволят минимизировать риски, с которыми можно столкнуться, размещая денежные средства во вклад за пределами Российской Федерации.

Следует учитывать, что в отношении счетов и вкладов граждан Российской Федерации могут без предварительного уведомления вводиться блокировки и приостановки обслуживания. В настоящее время кредитным организациям, расположенным на территории ЕС, предписано предоставлять в компетентные органы государств-членов ЕС или Еврокомиссию информацию о депозитах российских граждан, сумма которых превышает 100 000 евро, включая обоснование происхождения размещенных средств⁶. Эти данные должны предоставляться ежегодно.

При этом россиянам, не попавшим под персональные санкции, разрешено открывать вклады суммой не более 100 000 евро в банках на территории ЕС. Если в одном банке несколько депозитов, то их общая сумма также не может превышать этот лимит. Для существующих вкладов, сумма которых на день вступления в силу соответствующего документа ЕС превышала указанный лимит,

5 См.: <https://cbr.ru/press/event/?id=16951>

6 См.: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022D0327&from=EN>

нет ограничений на использование средств, но сохраняется запрет на увеличение суммы в последующем⁷. При этом банки, расположенные на территории ЕС, проявляют повышенную бдительность для выполнения предписаний европейского регулятора, чем и объясняются многочисленные блокировки средств граждан Российской Федерации. Во избежание сложностей с решением подобных ситуаций, в текущих условиях, принимая решение открыть вклад за пределами Российской Федерации, необходимо внимательно изучать актуальные условия размещения средств. Если открытие вклада в зарубежных банках рассматривается как способ защиты от санкций, накладываемых на российский банковский сектор, то важно помнить, что рублевые операции не попадают под их действие. Соответственно, риски в рублевых депозитах оказываются значительно ниже, чем в зарубежных банках.

7

См.: https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/faqs-sanctions-russia-deposits_en.pdf

Кредиты и займы

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

По ряду причин у некоторых граждан может резко ухудшиться их финансовое состояние, они могут столкнуться с потерей работы, долгой болезнью или снижением заработной платы. Особенно трудно в такой ситуации приходится людям, связанным кредитными обязательствами, которые необходимо продолжать выполнять даже при сократившихся доходах. Хорошо, если у человека или семьи есть финансовая подушка безопасности или заранее оформлен договор страхования, дающий гарантии финансового спокойствия даже в сложной жизненной ситуации. А что делать, если нет?

Одним из инструментов поддержки заёмщиков, оказавшихся в сложной ситуации, являются кредитные каникулы. Раньше такая возможность существовала в качестве временной меры¹, однако в соответствии с новым законом², который вступает в силу 1 января 2024 года, механизм кредитных каникул становится бессрочным.

Кредитные каникулы позволяют временно (на срок до 6 месяцев) снизить размер платежа или приостановить платежи вовсе. Воспользоваться правом на кредитные каникулы заёмщик может в случае, если его доходы за последние 2 месяца снизились более чем на 30% по сравнению с прошлым годом, или он проживает в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуа-

1 Для людей, оказавшихся в сложной финансовой ситуации, существует возможность оформить кредитные каникулы и до вступления в действие нового закона, однако в рамках старых, меньших по размеру лимитов. Чтобы воспользоваться такой услугой нужно обратиться в свою кредитную организацию.

2 Федеральный закон от 24.07.2023 г. № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым вносятся соответствующие изменения в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

ции³, или нарушены условия его жизнедеятельности либо им утрачено имущество в результате чрезвычайной ситуации. Но воспользоваться кредитными каникулами можно не более одного раза по каждому кредиту⁴. Кроме того, важно, чтобы сумма кредита не превышала установленный лимит (см. ниже).

Если финансовое положение заёмщика улучшится и в кредитных каникулах больше не будет надобности, он может досрочно выйти из них, сообщив об этом кредитору. Важно помнить, что кредитные каникулы — временная мера. В период их действия проценты по кредиту продолжают начисляться. После окончания каникул срок кредита будет соответствующим образом продлен, а размер платежа вернется к прежнему значению. Факт использования кредитных каникул будет отражен в кредитной истории заёмщика, но не повлияет на нее негативно. Подробнее о кредитной истории и влияющих на нее факторах можно прочитать в разделе «5.4.6. Кредитная история и показатель долговой нагрузки» (стр. 222 учебника).

Ранее в главе 5 учебника мы уже упоминали о механизме кредитных каникул применительно к ипотеке. По новому закону кредитными каникулами можно воспользоваться для разных видов кредитов в рамках следующих лимитов:

- по кредитным картам — до 150 000 рублей;
- по потребительским кредитам — до 450 000 рублей;
- по автокредитам — до 1 600 000 рублей.

Если заёмщик соответствует установленным законом требованиям, то кредиторы обязаны предоставить ему кредитные каникулы, а отказ будет являться нарушением закона. Подробнее об отказе в кредитных каникулах и о том, что делать в такой ситуации, читайте в дополнении к главе 11 «Права потребителей финансовых услуг и их защита».

Отдельный закон о кредитных каникулах касается военнослужащих (в том числе призванных на военную службу в ходе мобилизации) и членов их семей⁵.

3 Чрезвычайная ситуация должна быть официально объявлена органами власти.

4 Если заёмщик ранее оформлял кредитные каникулы в рамках действия одной из временных мер, то снова запросить отсрочку по тому же кредиту или займу он не сможет. В то же время некоторые заёмщики (военнослужащие и члены их семей) могут оформить кредитные каникулы в соответствии с Федеральным законом от 07.10.2022 г. № 377-ФЗ, даже если они уже использовали их ранее по другому закону.

5 Федеральный закон от 07.10.2022 г. № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ИЗМЕНЕНИЯ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

С сентября 2022 года ключевая ставка находилась на уровне 7,5%. Однако с июля 2023 года Банк России взял курс на повышение уровня ключевой ставки, так что в ноябре она составила 15%. Это решение было принято в связи с сохраняющимся высоким инфляционным давлением. Для потребителей такое резкое повышение ставки влечет за собой ряд изменений на кредитном рынке — прежде всего рост ставок по кредитам и займам для населения. С другой стороны, такая же тенденция наблюдается и для ставок по депозитам. Тем не менее, изменения не должны коснуться взятых ранее кредитов и займов, если пересмотр ставки не предусмотрен договором.

Помимо повышения уровня ключевой ставки, в последнее время произошли и другие важные изменения в сфере потребительского кредитования. В частности, вступил в силу Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. № 613-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Кратко суть этого закона отражена в Таблице 1.

ТАБЛИЦА 1

Изменения в сфере потребительского кредитования в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2022 № 613-ФЗ

Показатель	Было	Стало	Суть для потребителя
Потребительские кредиты и займы сроком до одного года			Краткосрочные кредиты без залога станут дешевле, но получить одобрение по таким кредитам может стать сложнее
Максимальная ежедневная процентная ставка	Не более 1%	Не более 0,8%	
Максимальная переплата	150%	130%	
Займы без обеспечения до 15 дней, до 10 000 рублей			
Максимальная ежедневная процентная ставка	2%	1%	
Сумма процентов и комиссий за услуги кредитора	30%	15%	
Полная стоимость потребительского кредита или займа (ПСК)	365% в год	292% в год	Максимальное значение общей стоимости расходов (процентных платежей, комиссий, страховых взносов и т. д.) по таким кредитам стало ниже, то есть заёмщику такой кредит обойдется дешевле ⁶

6 Однако ограничения на величину ПСК для потребительских кредитов и для отдельных видов займов не будут действовать с 16 августа по 31 декабря 2023 г. Таким образом, кредиторы могут повысить ставки по кредитам в связи с повышением ключевой ставки.

Кроме того, с 1 сентября 2023 года по решению Банка России повышаются надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам: иначе говоря, у банков возрастает нагрузка на капитал при выдаче кредитов с высоким риском невозврата. Для потребителей это означает, что банки могут повысить ставки или ужесточить требования для получения этих кредитов (например, по кредитным картам и другим кредитам без залога). В большей степени это повлияет на кредитные карты, по которым уровень полной стоимости кредита (то есть сумма всех расходов заёмщика, включая процентные платежи и комиссии) выше, чем по кредитам наличными. Важно отметить, что изменения касаются только вновь выдаваемых кредитов, а условия ранее выданных кредитов должны остаться прежними, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Важное нововведение, вступившее в силу с 1 октября 2022 года, касается новой возможности для клиентов банков решать, какими банковскими услугами они хотят пользоваться дистанционно. В частности, можно установить лимит на онлайн-переводы (или запретить их вовсе) и отказаться от оформления кредитов онлайн, что позволит лучше защититься от мошенников. В разных банках эта возможность реализуется по-разному (через мобильные приложения, по телефону или при личном визите в офис кредитной организации), поэтому условия нужно уточнять непосредственно в том банке, в котором вы обслуживаетесь.

С 21 января 2024 года в силу вступает новый закон⁷, в соответствии с которым клиенты банков и микрофинансовых организаций (МФО) смогут отказаться от дополнительных услуг по кредиту или займу в течение 30 календарных дней с момента его оформления. Сейчас, например, период охлаждения для страхования составляет две недели. Не позднее следующего дня после заключения договора кредитор будет обязан прислать заёмщику полный список дополнительных услуг, которые заёмщик получил вместе с оформленным им кредитом или займом. Более того, заёмщику должны будут дополнительно напомнить о возможности отказаться от таких услуг в течение 30 дней. Таким образом, у заёмщиков будет больше времени подумать и отказаться от переплаты за лишние услуги. Тем не менее, нужно не забывать, что в ответ на отказ от дополнительных услуг (например, страхования) банк или МФО может повысить ставку или реализо-

7 Федеральный закон от 24.07.2023 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

вать другие меры, указанные в кредитном договоре или договоре займа.

В соответствии с этим же законом уточняется перечень платежей заёмщика, которые банки и МФО должны включать в расчет ПСК. Закон относит к ним не только платежи, предусмотренные в кредитном договоре, но и другие, от которых фактически зависят условия кредита — ставка, срок и так далее. В частности, это может касаться страховки жизни и здоровья, выгодоприобретателем по которой является сам заёмщик, или страховки автомобиля, выступающего залогом по кредиту.

По общему правилу ПСК будет рассчитываться исходя из максимально возможной суммы платежей, если они зависят от поведения заёмщика, например от оплаты каких-либо услуг или соблюдения определенных условий. Из этого правила предусмотрены исключения. Так, по кредитным картам заёмщик увидит две ПСК: с учетом минимальной и максимальной ставки. Как правило, они применяются в зависимости от того, использует владелец карту для покупок или для снятия наличных.

Ещё одно изменение касается осуществления процедуры банкротства (не только по потребительским кредитам). С 3 ноября 2023 года в соответствии с новым законом⁸ воспользоваться процедурой внесудебного банкротства посредством обращения в многофункциональные центры (МФЦ) смогут заёмщики, чей долг составляет от 25 000 до 1 млн рублей (ранее лимит был от 50 000 до 500 000 рублей). Возможность реализации этой процедуры зависит от длительности исполнительного производства и от наличия у заёмщика доходов и имущества. Подробную информацию для каждого конкретного случая можно получить в МФЦ.

ИЗМЕНЕНИЯ В СФЕРЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Ипотечные кредиты, как правило, выдаются на длительный срок и составляют значительную сумму, поэтому для ипотечных заёмщиков экономическая и финансовая неопределенность является серьезным психологическим барьером, препятствием для достижения личной финансовой цели.

Тем не менее, несмотря на существенные колебания банковских ставок с начала 2022 года, ставки по оформленным ранее ипотеч-

8 Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 474-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ным кредитам с фиксированной ставкой остаются прежними. Банки не вправе менять эти условия, а если они пытаются это сделать, заёмщику нужно обратиться с жалобой в Банк России. Ситуация сложнее для кредитов с плавающей ставкой, которая подразумевает возможность пересмотра (впрочем, таких кредитов немного). В таком случае банк действительно может изменить ставку, но она не может быть выше ставки, действовавшей 27 февраля 2022 года.

С 1 октября 2023 года Банк России повысил надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам. Дело в том, что некоторые кредиты — например, на покупку жилья на первичном рынке по договорам долевого участия или кредиты с низким первоначальным взносом, — являются повышенно рискованными: заёмщики с большой вероятностью могут не справиться со своими обязательствами. Так, если квартира в новостройке была куплена в кредит по завышенной цене, то даже продажа этой квартиры может не позволить владельцу избавиться от долга по ипотеке.

Надбавки к коэффициентам риска повышают нагрузку на капитал банков при расчете соответствующих нормативов. А значит, банки могут повышать ставки, требовать от заёмщиков более высокий первоначальный взнос или вообще отказывать в выдаче наиболее рискованных кредитов. Тем самым Банк России планирует стабилизировать ситуацию на рынке ипотечного кредитования и сместить баланс в сторону менее рискованных кредитов.

ЛЬГОТНАЯ ИПОТЕКА

Тем, кто только собирается взять ипотечный кредит, особенно важно тщательно оценить свои возможности выполнения кредитных обязательств, а также объем своих накоплений. Кроме того, полезно изучить действующие программы льготной ипотеки с государственной поддержкой, которая при выполнении соответствующих условий может быть очень выгодным решением.

В 2023 году в России действует несколько программ льготной ипотеки. Как правило, все такие программы связаны с конкретными целями: например, ипотека для семей с определенным составом, или на квартиры в новостройках, или на покупку дома в определенной местности. Например, популярными являются программы льготной ипотеки для семей с детьми под 6% годовых и ипотечное кредитование с господдержкой под 8% годовых на покупку квартиры или частного дома у застройщика, или строительство собственного дома. Ещё один пример — «Льготная ипотека

для сотрудников ИТ-компаний», которая позволяет получить ипотечный кредит по льготной ставке 5% сотрудникам аккредитованных ИТ-компаний. С полным перечнем программ льготной ипотеки можно ознакомиться на сайте ДОМ.РФ⁹.

Программы льготной ипотеки могут различаться величиной ставки, размером первоначального платежа, требованиями к заёмщику и другими условиями. Кроме того, кредиты по этим программам выдают не все банки — по каждой программе есть определенный список участвующих в ней кредитных организаций. Поэтому, чтобы понять, какая программа подходит именно для вас, необходимо внимательно изучить условия всех программ, действующих на момент планируемого обращения за кредитом.

ЗАКОН О ПАРТНЕРСКОМ ФИНАНСИРОВАНИИ

В 2023 году после принятия специального закона¹⁰ стартовал эксперимент по развитию партнерского финансирования в нескольких субъектах Российской Федерации: Республике Башкортостан, Республике Дагестан, Республике Татарстан и Чеченской Республике.

Цель эксперимента — оценить заинтересованность участников рынка в новых финансовых инструментах. Если они окажутся востребованными, это позволит увеличить разнообразие и доступность финансовых услуг для российских граждан, а также малого и среднего бизнеса.

В периметр экспериментального регулирования вошли такие финансовые услуги, как привлечение денежных средств граждан и юридических лиц в виде займов или путем размещения облигаций, прием имущества в доверительное управление, прием вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента, а также предоставление займов, выдача поручительств и некоторые другие услуги.

Основная особенность партнерского финансирования — запрет на взимание процентов, поэтому в рамках специального регулирования участники эксперимента не вправе устанавливать вознаграждение, выраженное в виде процентной ставки. В то же время допускается вознаграждение в виде переменной величины, значе-

9 <https://спроси.дом.рф/catalog/>

10 Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ние которой изменяется в зависимости от результатов совершения сделок (операций). Кроме того, определены виды деятельности, которые участники эксперимента финансировать не могут: производство и торговля табачной и алкогольной продукцией, оружием, боеприпасами, а также деятельность, связанная с игорным бизнесом.

Организации – участники эксперимента будут включаться в специальный реестр Банка России.

Дополнение к главе 6

Инвестиции для начинающих инвесторов

Как мы говорили в учебнике, инвестиции — это всегда риск, который принимает на себя инвестор. Поэтому инвестору необходимо постоянно совершенствовать свои знания, внимательно изучать нормативные акты и другие официальные документы (информацию от регулятора, бирж, брокеров), помнить основные правила начинающего инвестора (см. раздел 6.6 учебника).

Первая половина 2022 года оказалась очень сложным временем для российских частных инвесторов: вложения многих инвесторов потеряли в цене, кроме того, часть их иностранных активов оказалась «заморожена» (заблокирована). Если обычно потери инвесторов были связаны с рисками падения стоимости бумаг или банкротства эмитента (рыночные и кредитные риски), то в 2022 году впервые в истории российского фондового рынка к ним добавился инфраструктурный риск — возможность блокировки иностранных бумаг, которые учитываются в иностранных депозитариях. Инвестор не теряет на них право, но на неопределенное время лишается возможности продать их на бирже и получить по ним доход.

В конце февраля 2022 года произошло резкое падение цен практически всех российских акций и депозитарных расписок на них¹ из-за введения международных санкций в отношении России. Снизились и курсы облигаций. Чтобы предотвратить дальнейшие негативные последствия, Банк России принял решение приостановить биржевые торги российскими ценными бумагами. Впоследствии торги возобновились. Также временно были запрещены «короткие продажи» — биржевая торговля на понижение (продажи взятых

1 Депозитарные расписки — производные ценные бумаги, удостоверяющие право инвестора на другие ценные бумаги (обычно акции) иностранной компании. Американские депозитарные расписки (ADR) позволяют выводить на американский фондовый рынок иностранные, в том числе российские, ценные бумаги. Глобальные депозитарные расписки (ГДР) позволяют обращаться иностранным ценным бумагам на европейских фондовых рынках.

в долг у брокера ценных бумаг с целью через некоторое время выкупить их дешевле, вернуть брокеру и заработать на разнице цен).

Кроме того, во избежание масштабной продажи иностранными инвесторами российских активов, которая могла привести к дальнейшему падению цен на фондовом рынке, указами Президента Российской Федерации² были существенно ограничены возможности нерезидентов совершать операции с ценными бумагами. Благодаря всем этим мерам после возобновления торгов российский рынок акций с сентября 2022 года в целом демонстрировал тенденцию к росту.

Серьезные проблемы возникли в 2022 г. в отношении иностранных активов, принадлежащих российским инвесторам, а также российских еврооблигаций³. Как известно, российские частные инвесторы в последние годы активно приобретали иностранные ценные бумаги. Для совершения сделок и хранения приобретенных ценных бумаг российские брокеры и депозитарии должны были использовать иностранную рыночную инфраструктуру. Введение экономических санкций против ряда крупных российских брокеров означало, что они теряют возможность совершать операции для своих клиентов с иностранными ценными бумагами через иностранных брокеров и иностранные депозитарии. При этом учет ценных бумаг в иностранных депозитариях не прекращался, активы оставались на счетах, но были заблокированы.

Чтобы избежать заморозки части активов и уменьшить последствия санкций для клиентов депозитариев и брокеров, Банк России реализовал возможность передачи иностранных ценных бумаг неподсанкционным профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

При переводе иностранных бумаг от одного брокера к другому у держателей ИИС (индивидуального инвестиционного счета) возникал риск потери налоговых льгот, поскольку гражданин не может владеть двумя ИИС. Эта проблема была решена принятием изменений в Налоговый кодекс, в соответствии с которыми инвестор мог сохранить налоговые льготы по ИИС даже в случае перевода части бумаг на другой счет, если этот перевод был осуществлен брокером по причине введения санкций⁴.

2 Указы Президента Российской Федерации от 01.03.2022 г. № 81 и от 05.03.2022 г. № 95.

3 Еврооблигации — это облигации, которые выпускаются в валюте, иностранной для эмитента (государства или компании), и обращаются на международных рынках. Еврооблигации российских эмитентов, как правило, выпускались в долларах США или евро.

4 Федеральный закон от 28.12.2022 г. № 571-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», статья 4.

Еще одна проблема возникла с выплатой доходов по иностранным ценным бумагам, депозитарным распискам на акции российских компаний, и особенно по еврооблигациям российских эмитентов. Движение средств от эмитентов к инвесторам при таких выплатах происходит через депозитарии и расчетно-клиринговые организации — сначала иностранные, потом российские. Две крупнейшие международные депозитарно-клиринговые организации, Euroclear и Clearstream заблокировали платежи в адрес ряда российских депозитариев, в том числе центрального депозитария России — НРД⁵. В результате российские инвесторы не могли получить дивиденды и проценты по принадлежащим им ценным бумагам.

Более того, Euroclear и Clearstream также заблокировали и движение ценных бумаг по счетам НРД, что означало невозможность для инвесторов продать вне российского рынка иностранные ценные бумаги, если в цепочке номинальных держателей присутствует НРД. В результате часть иностранных ценных бумаг на счетах российских частных инвесторов оказалась заблокирована, даже если их брокеры не находились под санкциями.

Формально российские инвесторы вправе обращаться за разблокировкой своих активов в Euroclear и Clearstream самостоятельно. Кроме того, с такими запросами в эти организации обратились многие российские брокеры и управляющие компании в интересах своих клиентов. Но случаи разблокировки пока являются единичными.

В апреле 2022 года вступил в силу закон⁶, в соответствии с которым российские эмитенты должны были прекратить свои программы выпуска депозитарных расписок и заместить их обычными («локальными») акциями. При этом те компании, которые считали более полезным для себя сохранить программы депозитарных расписок, могли обратиться за соответствующим специальным разрешением в Правительственную комиссию по контролю за осуществлением иностранных инвестиций. Поскольку некоторые иностранные депозитарии отказались проводить такие операции, для решения этой проблемы разработан специальный механизм автоматической конвертации расписок в акции. После такой конвертации российский инвестор получает и доступ к доходам по акциям, и возможность их продажи.

5 Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

6 Федеральный закон от 16.04.2022 г. № 114-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», статья 6 (в редакции Федерального закона от 14.07.2022 г. № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Сходный механизм был разработан для защиты прав российских владельцев еврооблигаций российских компаний — это так называемые «замещающие облигации». Они выпускаются с тем же номиналом (в валюте), ставкой купона и сроком погашения, что и первоначальные еврооблигации. При этом платежи по ним производятся в рублях по курсу Банка России, и учитываются они в российской учетной системе, без участия международных депозитариев.

Владельцы инвестиционных паев российских ПИФов, в состав которых входят российские ценные бумаги, в марте 2022 года столкнулись с фактической заморозкой своих активов из-за отсутствия торгов на бирже. По закону управляющие компании обязаны приостановить выдачу, погашение и обмен инвестиционных паев, если невозможно определить стоимость чистых активов фонда и посчитать, сколько стоит один пай. Это правило действует, чтобы защитить права и законные интересы владельцев паев. После возобновления торгов совершение операций с такими паями вновь стало возможно.

Иначе обстоит дело с паями тех российских ПИФов, в том числе биржевых, в состав которых входят иностранные активы: если эти активы недоступны для управляющих компаний из-за ограничений со стороны международных депозитарно-клиринговых организаций, то выдачу и погашение паев производить опять-таки нельзя. При этом все ценные бумаги, составляющие имущество ПИФов, находятся в сохранности. Для решения этой проблемы была принята следующая законодательная норма: управляющая компания открытого, биржевого или интервального ПИФа, в котором заблокированные активы составляют не менее 10%, обязана либо выделить часть активов фонда в дополнительно формируемый закрытый ПИФ, либо изменить тип фонда на закрытый ПИФ⁷.

Таким образом, российский фондовый рынок в результате введения экономических санкций против российских компаний столкнулся с весьма серьезными вызовами. Однако он пережил этот сложный период и показал, что способен приносить доходы инвесторам. Более того, в условиях ухода иностранных участников доля российских розничных инвесторов существенно возросла — например, на Московской Бирже по итогам 1 полугодия 2023 г. она составила 76% оборота по акциям, 34% по облигациям, 61% на срочном

7 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 14.07.2022 г. № 319-ФЗ, статья 5.4.

рынке. А общее количество брокерских счетов физических лиц по состоянию на 01.07.2023 г. составило почти 44 миллиона⁸.

Но нужно учитывать, что розничные инвесторы в большей степени подвержены поведенческим ошибкам, которые выражаются, в частности, в избыточной и эмоциональной реакции на новости. Это ведет к большей волатильности рынка, а также повышает риск манипулирования при торговле низколиквидными ценными бумагами.

Банк России считает необходимым усилить меры по защите розничных инвесторов, в частности:

- повысить требования для признания физического лица квалифицированным инвестором;
- ограничить предложение неквалифицированным инвесторам рискованных финансовых инструментов, в том числе иностранных;
- совершенствовать процедуру тестирования неквалифицированных инвесторов;
- дополнительно снизить риски маржинальной торговли;
- повысить ответственность брокеров и инвестиционных советников.

Вероятно, на российском фондовом рынке будут происходить и другие изменения, связанные с поиском нового оптимального баланса интересов эмитентов, инвесторов, финансовых организаций и государства. В этой связи частному инвестору необходимо внимательно следить за тенденциями на рынке и за изменениями в регулировании, повышать свою квалификацию при помощи различных образовательных программ и курсов.

И всегда помните про риски — ведь ваши инвестиции, в отличие от вкладов, не застрахованы! Не инвестируйте последние сбережения, не забывайте про финансовую подушку безопасности, будьте осторожны при инвестировании на заёмные средства!

Дополнение к главе 7

Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Недавно Банком России установлены минимальные требования к договорам добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также к информации, которую страховщик должен предоставить страхователю при заключении такого договора¹. В соответствии с этими требованиями страховщик обязан дать следующую информацию (некоторые из этих требований уже упоминались в учебнике в подразделе 7.5.1):

- фирменное наименование страховой организации, сведения о присвоенных ей кредитных рейтингах или об их отсутствии;
- порядок определения страховой выплаты и размер страховой суммы по каждому страховому риску, а также срок осуществления выплаты по каждому риску;
- распределение страховой премии или страховых взносов (в процентах) между средствами, которые направляются на исполнение обязательств страховщика по выплате страховой суммы и инвестиционного дохода, и средства-

1 Указание Банка России от 05.10.2021 г. № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (Далее — Указание № 5968-У).

ми на выплату агентского и комиссионного вознаграждений;

- порядок расчета дохода по договору добровольного страхования;
- о разнице в рублях между страховой суммой по каждому риску и совокупной страховой премией;
- способ определения дохода по договору страхования — самим страховщиком или в зависимости от значения используемых показателей, а также перечень этих показателей;
- о том, что значение показателей и (или) доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход по договору;
- об обязанности страховщика, если он является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выкупной суммы), и о размере такого удержания;
- порядок расчета выкупной суммы, а также размер выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен;
- о том, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада, и переданные по такому договору денежные средства не подпадают под действие законодательства о страховании вкладов;
- перечень случаев, предусмотренных договором, при наступлении которых доход по договору не выплачивается;
- график уплаты страховых взносов за весь период действия договора, если условиями договора предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку;
- доходность по аналогичным договорам добровольного страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика за последние три года, рассчитанная по определенной формуле.

Страховщик обязан обеспечить предоставление указанной информации получателю страховых услуг четким, хорошо читаемым шрифтом. Эта информация должна быть предоставлена страховщиком при заключении договора в виде таблицы по установленной Банком России форме, она является неотъемлемой частью договора и должна быть подписана его сторонами (о требованиях к предоставлению информации страхователю см. также учебник, с. 343–344).

В случае заключения договора добровольного страхования в виде электронного документа страховщик должен обеспечить отдельное ознакомление получателя страховых услуг с электронной формой таблицы.

Указание № 5968-У также регулирует важные условия осуществления добровольного страхования жизни. Они включают в том числе следующие требования:

- страховая сумма по риску дожития до определенного возраста или срока не может быть меньше совокупной страховой премии;
- страховая сумма по риску смерти не может быть меньше совокупной страховой премии, умноженной на коэффициент, зависящий от возраста застрахованного лица, срока действия договора и способа уплаты страховой премии;
- исключением (то, что не считается страховым случаем) может быть только случай смерти застрахованного лица, который «находится в прямой причинной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица»;
- при расторжении договора страхования жизни до истечения 30 дней от уплаты страховой премии, выкупная сумма должна составлять не менее размера внесенной страховой премии;
- если страхователь расторгает страховой договор до уплаты третьего страхового взноса по договору, предусматривающему внесение страхователем страховой премии в рассрочку, выкупная сумма должна составлять не менее суммы уплаченных страхователем страховых взносов.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ ИЛИ ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: ЧТО ВЫГОДНЕЕ?

В учебнике мы подробно говорили о классическом накопительном страховании жизни (НСЖ) и об относительно новом продукте — инвестиционном страховании жизни (ИСЖ, см. подраздел 7.5.1).

Выбор между накопительным и инвестиционным страхованием жизни зависит от отношения покупателя к риску и от экономической ситуации. В 2022 году было зафиксировано снижение страховых взносов по ИСЖ более, чем на 101 млрд рублей, а по НСЖ, наоборот, страховые взносы выросли почти на 92 млрд руб-

лей². Люди отдали предпочтение более консервативному и менее рисковому продукту.

К рассмотренным в учебнике различиям добавим еще три. Во-первых, ИСЖ напрямую связано с рисками рынка ценных бумаг. Страховщики при заключении договора ИСЖ предлагают нам выбрать одну инвестиционную стратегию из разработанных ими пакетов. Во время действия договора доходность будет зависеть от их умения управлять активами, нашего выбора и от ситуации на рынке ценных бумаг. При ухудшении ситуации на рынке или ошибочной стратегии доходность может снижаться до нуля³.

Во-вторых, накопительное страхование жизни в большинстве случаев предполагает регулярную уплату страховых взносов частями в течение договора. Происходит постепенное накопление капитала, итоговая сумма которого будет выплачена страхователю в конце действия договора страхования в полном объеме. В ИСЖ, как правило, вся сумма страховых взносов вносится сразу, в начале договора. Иными словами, при выборе ИСЖ человек сразу изымает большую сумму своих активов и передает ее в управление страховщику, а при НСЖ страхователь длительное время продолжает владеть и распоряжаться активами самостоятельно, внося страховую премию постепенно.

В-третьих, в российской практике срок действия страхового договора ИСЖ в среднем намного короче, чем по договору НСЖ. Достаточно сказать, что в первом полугодии 2023 года доля договоров ИСЖ, заключенных с физическими лицами на срок более 5 лет, составляла около 5%, а для НСЖ — 49%⁴. Нужно учитывать, что социальный налоговый вычет по страхованию жизни действует только для договоров, заключенных на срок более пяти лет.

2 По сравнению с 2021 годом. Рассчитано по Сводным данным статистической формы отчетности страховщиков Банка России за 2021 и 2022 годы. См.: https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/

3 По полисам ИСЖ, срок действия которых закончился в 2021 году, средняя доходность составляла 5,1% годовых (для полисов сроком на 3 года), что примерно соответствовало доходам по банковским вкладам. Почти четверть всех полисов (23%), действующих 3–5 лет, дали нулевую доходность. См.: Сбербанк перестал продавать полисы инвестиционного страхования жизни. Ведомости, 21.04.2023. <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/04/21/971887-sberbank-perestal-prodavati-polisi-investitsionnogo-strahovaniya-zhizni>

4 Источник: Банк России, 2023. Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков за первое полугодие 2023 года. https://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЗАЁМЩИКА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА)

Важные изменения внесены в закон о потребительском кредитовании, в том числе касающиеся страхования⁵. Во-первых, кредитор, информируя заёмщика о полной стоимости кредита, обязан включать в расчет величину платежей по страхованию, если оно фактически входит в условия предоставления кредита и/или фактически влияет на них. Во-вторых, с 14 до 30 календарных дней продлен так называемый период охлаждения, когда заёмщик без потерь может отказаться от страхования и получить обратно уплаченную страховую премию. В-третьих, при досрочном погашении кредита заёмщик вправе в течение 7 дней получить обратно ту часть уплаченной страховой премии, которая относится к неиспользованному периоду платежей по кредиту или займу.

Учитывая широкую распространенность потребительского кредитования, особенно ипотечного, где наличие страхования жизни и здоровья де-факто стало стандартным требованием (см. с. 200–201 учебника), Банк России дал несколько дополнительных разъяснений. В частности, предусмотрено, что⁶:

- Страхование покрытие (основные риски) по договору как минимум должно включать риск смерти заёмщика и риски получения им инвалидности I и II группы по любой причине и только в период действия договора страхования. Если страховщик сочтет возможным заключить договор с людьми, у которых уже есть инвалидность I или II группы, то риски возникновения такой инвалидности в период действия договора исключаются из страхового покрытия.
- Страховщик имеет право на оценку риска до заключения договора страхования. После этого страховщик, в отличие от договоров имущественного страхования, по договору страхования жизни и здоровья не имеет права увеличивать страховую премию, даже если риск вырос — например, застрахованный заболел смертельно опасной болезнью (см. с. 316 учебника).
- Существует перечень болезней, не подпадающих под страховое покрытие, в том числе социально значимые болез-

5 Федеральный закон от 24.07.2023 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

6 См. Указание Банка России от 17.05.2022 г. № 6139-У.

ни, входящие в утвержденный Правительством РФ список. Он в числе прочего включает туберкулез, ВИЧ, диабет, злокачественные новообразования и другие болезни. Кроме того, не включены в страховое покрытие события, наступившие в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения⁷.

- Страховая сумма не может быть меньше основного долга по потребительскому кредиту, но может быть больше, если страховое покрытие включает выплаты процентов по кредиту.
- Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, если смерть застрахованного наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет⁸. Кроме того, страховщик освобождается от выплаты страховой суммы, если страховой случай произошел вследствие реализации военных рисков (в том числе военные маневры и иные военные мероприятия), рисков, связанных с ядерными взрывами, воздействием радиации или радиоактивного заражения, с народными волнениями и забастовками⁹.
- В спорных случаях у потребителя есть возможность обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, при условии, что величина претензии не превышает 500 тысяч рублей¹⁰.

НОВАЯ СИТУАЦИЯ В СТРАХОВАНИИ АВТОМОБИЛЕЙ

Страхование автомобилей по законодательству¹¹ охватывается двумя видами: страхованием средств наземного транспорта и страхованием гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Первый из названных видов — страхование автомобиля как имущества (только добровольное). Второй — страхование гражданской ответственности владельца автомобиля перед третьими лицами за причиненный им ущерб. Оно, в свою очередь, вклю-

7 См. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 г. № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих».

8 См. п. 3 ст. 963 ГК РФ.

9 См. ст. 964 ГК РФ.

10 Адрес сайта уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в интернете: www.finombudsman.ru

11 Ст. 32.9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

чает два компонента: обязательный (ОСАГО) и добровольный, покупаемый по желанию автовладельца в дополнение к обязательному (ДСАГО). Оба вида страхования автомобилей вместе также называют моторным страхованием или автострахованием. Важные изменения последнего времени коснулись всего моторного страхования.

Удорожание машин при неизменном лимите ответственности страховщика по ОСАГО, снижает долю страхового возмещения от максимально возможного ущерба при ДТП. Одно дело, когда ущерб в результате аварии составляет 500 тысяч рублей, из которых 400 тысяч возместит страховая компания¹², а 100 тысяч — виновник, и совсем другое, когда ущерб равен 1 млн рублей¹³. В этом случае страховщик по ОСАГО все равно заплатит не больше 400 тысяч рублей, а остальное, теперь уже 600 тысяч рублей — виновник происшествия.

Для защиты от этого риска в современных условиях возрастает привлекательность добровольного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства (ДСАГО). С его помощью по нашему выбору можно увеличить ответственность страховщика до величины, лучше отражающей ситуацию на дорогах, купив полис на срок действия ОСАГО. Стоимость ДСАГО относительно не велика, и зависит от суммы, на которую мы хотим поднять ответственность страховой компании для более полной защиты.

ИЗМЕНЕНИЯ В РЕГУЛИРОВАНИИ ТАРИФОВ ПО ОСАГО

За последние несколько лет Банк России принял ряд документов¹⁴, устанавливающих важные требования по ОСАГО: предельные размеры базовых ставок страховых тарифов (их минимальные и максимальные значения, выраженные в рублях), коэффициенты страховых тарифов, требования к структуре тарифов, порядок применения тарифов при определении страховой премии по договору ОСАГО, а также перечень факторов, которые нельзя применять

12 В соответствии с подп. «б» ст. 7 Федерального закона от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», 400 тысяч рублей — это страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется возместить ущерб имуществу каждого потерпевшего.

13 РИА Новости, 15.09.2023. «Средняя цена российских автомобилей в августе впервые превысила миллион рублей». https://auto.mail.ru/article/89061-srednyaya-tsena-na-rossijskie-avtomobili-ustanovil/?utm_partner_id=441

14 Указание Банка России от 08.12.2021 г. № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а также указания Банка России от 28.07.2022 г. № 6209-У и от 16.08.2023 г. № 6510-У, вносящие изменения в Указание № 6007-У.

при установлении базовых ставок страховых тарифов. Наиболее важные изменения — следующие:

- расширены границы тарифного коридора по ОСАГО: так, для легковых автомобилей физических лиц диапазон базовых ставок был расширен как вниз, так и вверх сначала на 10%, а затем, в связи с подорожанием запчастей, — еще на 26%. Сейчас базовая ставка может быть установлена страховой компанией в интервале от 1646 рублей (минимальная) до 7535 рублей (максимальная). Это значит, что страховые компании смогут еще больше снижать тариф для более аккуратных водителей и увеличивать тариф для более рискованных;
- пересмотрены коэффициенты страховых тарифов за количество страховых случаев («коэффициент бонус-малус»). Если страховых случаев и возмещений нет, коэффициенты понижаются и уменьшается стоимость полиса. Когда страховых возмещений много, то цена увеличивается. Минимальное значение коэффициента бонус-малус, который может быть применен при длительном отсутствии страховых случаев, теперь составляет 0,46. При расчетной стоимости ОСАГО в 10 000 рублей, например, применение такого коэффициента при прочих равных условиях снизит цену страхования до 4600 рублей. Для водителей с наибольшим количеством выплаченных страховых возмещений будет применен повышающий коэффициент, максимально — 3,92;
- пересмотрены коэффициенты страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя. Изменения носят уточняющий характер, лучше отражают существующую статистику аварийности в зависимости от возраста и стажа. Например, для водителя в возрасте 20 лет со стажем вождения 2 года теперь установлен коэффициент 1,84, а был 1,87. При расчете стоимости ОСАГО даже такое изменение дает небольшое снижение стоимости полиса;
- по разделу «Территориальные коэффициенты» добавлены новые регионы. Теперь коэффициенты определены для почти 400 регионов и населенных пунктов России.

ДРУГИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В РЕГУЛИРОВАНИИ ОСАГО

Расширяется возможность дистанционного взаимодействия между потребителем и страховой компанией при урегулировании убыт-

ков. Теперь доступно дистанционное урегулирование убытков через сайт Госуслуг и специальные приложения («Госуслуги Авто», «Помощник ОСАГО», «ДТП Европротокол»), если выполняются необходимые условия по Европротоколу (только две машины, у обоих участников есть полис ОСАГО, нет пострадавших пассажиров, есть учетная запись Госуслуг, не пострадало имущество третьих лиц и общественная инфраструктура).

Кроме того, для повышения гибкости использования ОСАГО теми гражданами, которые пользуются автомобилями нерегулярно, принят закон, позволяющий купить ОСАГО на срок от 1 дня до 3 месяцев (он вступает в силу со 2 марта 2024 года)¹⁵. Конечно, страховка на 1 день будет стоить дороже, чем 1/365 от годовой страховки, а на 1 месяц — дороже, чем 1/12 от годовой страховки, но для редко использующих машину водителей это все равно будет выгодно. При этом в случае оформления краткосрочного полиса ОСАГО продлить его до годового полиса (и наоборот) будет нельзя.

Изменения также коснулись даты вступления договора ОСАГО в силу: теперь страховая защита будет действовать не ранее чем через три дня после предоставления страховщику документов.

РЭНКИНГ БАНКА РОССИИ ПО ОТНОСИТЕЛЬНОМУ КОЛИЧЕСТВУ ЖАЛОБ ПО ВОПРОСАМ ОСАГО

Перед покупкой полиса ОСАГО полезно узнать, насколько хороша выбранная страховая компания с точки зрения потребителей. На сайте Банка России представлен рэнкинг компаний по относительному количеству обоснованных жалоб на 10 тысяч договоров ОСАГО, заключенных страховщиками с физическими лицами (индикатор потребительского риска)¹⁶. Обоснованными считаются жалобы, если есть подтверждение, касающееся сути жалобы:

- признание самой страховой компанией факта нарушения;
- решение суда или уполномоченного по правам потребителя финансовых услуг;
- подтвержденное саморегулируемой организацией нарушение стандартов защиты прав и интересов физических лиц — получателей финансовых услуг;

15 Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 455-ФЗ «О внесении изменений в статьи 9 и 10 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

16 Рэнкинг страховых компаний по относительному числу жалоб по вопросу ОСАГО. https://www.cbr.ru/insurance/ranking_insurance/#t1

- факт нарушения или неприемлемой практики, подтвержденный протоколом об административном правонарушении, либо предписанием Банка России об устранении/недопущении нарушения законодательства, либо рекомендацией надзорного органа о недопущении или устранении неприемлемой практики.

Рэнкинг рассчитывается на основе статистики жалоб, поступающих с 1 января по 31 декабря каждого года и статистической отчетности страховых компаний о числе договоров ОСАГО с физическими лицами в начале и конце года.

Банк России не пытается оценить деятельность страховщиков по ОСАГО с помощью индикатора потребительского риска, но дает важную информацию покупателям такого страхования. Чем выше индикатор, тем выше риск. Значение этого индикатора можно и нужно учитывать при выборе страховой компании по ОСАГО.

ИЗМЕНЕНИЕ РОЛИ ИНОСТРАННЫХ СТРАХОВЩИКОВ И СТРАХОВАНИЕ ЗА РУБЕЖОМ

С точки зрения управления личными рисками, в современных условиях целесообразно снижать неопределенность, связанную с передачей рисков иностранным страховщикам. При сотрудничестве с иностранными компаниями сложности могут возникнуть в любой момент (например, затруднение доступа к сайтам иностранных страховщиков или их техническая недоступность), в том числе при спорных ситуациях, а возможность защиты своих прав в других юрисдикциях может оказаться затруднена. Потребителю следует учитывать эти факторы при выборе страховой компании.

В условиях санкций значительно выросла роль Российской национальной перестраховочной компании (АО РНПК). В области перестрахования доля компаний недружественных стран среди взносов, переданных в перестрахование за рубеж, в 2021 году составляла 86%¹⁷. Чтобы обеспечить перестрахование на национальном рынке, было принято решение об увеличении объявленного капитала АО РНПК до 300 млрд руб., а величину своих гарантий по обязательствам РНПК Банк России увеличил до 750 млрд руб. Теперь по тем категориям рисков, которые должны быть перестрахованы в РНПК, страховщики будут обязаны передавать в РНПК

17

Банк России. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за I квартал 2022 года. Информационно-аналитический материал, с. 11. https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/41060/review_insure_22Q1.pdf

50% от всех принятых рисков (ранее было 10%). В условиях ухода из России крупнейших перестраховщиков мира важно знать, что их заменил надежный российский перестраховщик с гарантиями Банка России.

Изменившаяся ситуация затронула также страхование выезжающих за рубеж вообще и, в частности, страхование по «Зеленой карте», предоставляющее страховую защиту для тех, кто выезжает из России на своих автомобилях. Членство России в международном соглашении «Зеленая карта» приостановлено на неопределенный срок и его действие прекращается для РФ¹⁸. Кроме того, все страны ЕС, с которыми Россия имеет сухопутную границу, в сентябре 2023 года объявили о запрете въезжать к ним на автомобилях с российскими номерами. В свою очередь, при въезде на территорию РФ транспортных средств для временного использования в России, зарегистрированных в странах, которые ввели санкции, применяется территориальный коэффициент 30, что сразу делает стоимость ОСАГО для владельцев автомобилей дороже в 30 раз¹⁹.

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

В целях повышения защиты средств граждан на банковских картах Банк России принял Указание от 2 августа 2023 г. № 6494-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа». Данные требования направлены на то, чтобы исключить продажу клиентам «бесполезных» страховок по банковским картам, что до последнего времени случалось на практике. Например, договоры страхования могли иметь слишком малую страховую выплату, или ограничиваться только случаями физического повреждения либо утраты банковской карты, или распространяться только на те события, при которых банк и так обязан возместить клиенту убытки по закону.

В соответствии с новым регулированием страховщик должен предусмотреть следующие условия осуществления добровольного страхования имущественных интересов клиента банка или иного

18 COB (Совет Бюро международного соглашения «Зеленая карта»), 2023. <https://www.cobx.org/article/10928/changes-cross-border-road-traffic-tofrom-russia-and-belarus>

19 Указание Банка России от 16 августа 2023 г. № 6510-У «О внесении изменений в приложение 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

оператора по переводу денежных средств при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа — например, банковской карты:

- страховая выплата должна производиться страховщиком в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения заявления об осуществлении страховой выплаты, а также необходимых документов;
- если сумма операции меньше или равна 100 000 рублей, то размер страховой выплаты должен равняться такой сумме, а если сумма операции превышает 100 000 рублей, то выплата должна быть не менее 100 000 рублей;
- не должны считаться страховыми случаями события, при наступлении которых банк или иной оператор по переводу денежных средств обязан сам возместить клиенту сумму операции в соответствии с законодательством (например, клиент потерял банковскую карту и сразу уведомил об этом свой банк, но банк все же провел платеж по карте без согласия клиента);
- страховыми случаями не должны быть только события, связанные с утратой или повреждением банковской карты или иного электронного средства платежа.

Дополнение к главе 8

Налоги в жизни гражданина

В 2023 году было принято несколько пакетов поправок к Налоговому кодексу Российской Федерации (далее — НК РФ), ряд из которых относится к налогоплательщикам — физическим лицам. Ниже мы обсудим те из них, которые существенно меняют порядок или суммы уплаты налогов.

НОВЫЙ ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГОВ: ЕНС И ЕНП

С 01.01.2023 г. для всех организаций, ИП и физических лиц введены единый налоговый платеж и единый налоговый счет (Федеральный закон от 14.07.2022 г. № 263-ФЗ). Заметим, что новый порядок является обязательным.

Идея новой системы проста: налогоплательщик зачисляет на специальный счет (Единый налоговый счет — ЕНС) сумму налогов и обязательных платежей к уплате (или Единый налоговый платеж — ЕНП), откуда эти деньги списываются Федеральным казначейством и далее перечисляются в счет уплаты соответствующих налогов и взносов. При этом ЕНС работает как ваш личный кошелек, то есть со счета списывается только сумма в размере налогового обязательства, а оставшиеся денежные средства остаются в распоряжении налогоплательщика, накапливаются и могут быть использованы для уплаты налогов в следующем периоде, или же по заявлению налогоплательщика могут быть возвращены или направлены в счет уплаты налогов третьего лица (например, вашего родственника или друга). Таким образом, вместо нескольких платежных поручений вы делаете один денежный перевод — на ваш личный ЕНС, что должно сделать процесс уплаты налогов проще.

В рамках ЕНП можно оплатить почти все налоги — подробнее в таблице 1.

ТАБЛИЦА 1

Порядок
уплаты налогов
с использованием ЕНП

Только в составе ЕНП	В составе ЕНП или отдельно — по желанию налогоплательщика	Отдельно
<ul style="list-style-type: none"> • Транспортный налог • Налог на имущество физических лиц • Земельный налог • НДФЛ (в части тех доходов, с которых налоговый агент не удержал налог, например, сдача квартиры в аренду) 	<ul style="list-style-type: none"> • Налог на профессиональный доход • Сбор за пользование объектами животного мира • Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов 	<ul style="list-style-type: none"> • Госпошлина, в отношении уплаты которой суд не выдал исполнительный документ • НДФЛ, уплачиваемый иностранным работником, осуществляющим трудовую деятельность по найму на основании патента

Как это работает:

В 2022 году Василиса П. получила доход за продажу гаража в размере 20 000 рублей. Это доход с продажи имущества, который подлежит обложению НДФЛ, но для этого необходимо подать налоговую декларацию. До 30 апреля 2023 года она подает декларацию о доходах (форма 3-НДФЛ), где указывает сумму налога к уплате ($20\,000 \times 13\% = 2600$ рублей). Эту сумму она должна оплатить до 15 июля 2023 года. До 2023 года Василиса уплачивала бы сумму налога специальной платежкой со своего банковского счета. Теперь Василиса формирует Единый налоговый платеж и перечисляет на свой Единый налоговый счет 2600 рублей (или больше, если хочется создать резерв под будущие платежи — ЕНС работает как кошелек). 15 июля 2023 года ФНС автоматически спишет указанную сумму налога с ее ЕНС.

Также у Василисы есть квартира и машина. Соответственно, не позднее 1 декабря 2023 года ей необходимо уплатить транспортный налог (в размере 3600 рублей) и налог на имущество (в размере 7400 рублей), по которым ей придут налоговые уведомления. Если раньше Василисе нужно было уплачивать налоги отдельными платежными поручениями, то теперь она формирует ЕНП в размере суммы всех налогов к уплате, 11 000 рублей, и 1 декабря с ее ЕНС автоматически списывается данная сумма.

Все эти операции можно сделать в личном кабинете налогоплательщика, о котором мы рассказывали на с. 401–402 учебника.

НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД

(о нем мы рассказывали в учебнике в разделе 8.2.2)

В ноябре 2022 года была расширена территория применения специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (Федеральный закон от 21.11.2022 № 441-ФЗ): с 01.01.2023 г. помимо территории всех субъектов Российской Федерации он распространяется и на территорию города Байконура Республики Казахстан.

ЕДИНАЯ СТАВКА НДФЛ ДЛЯ РАБОТАЮЩИХ ИЗ-ЗА ГРАНИЦЫ

В НК РФ внесены поправки, которые актуальны для россиян, работающих на российских работодателей из-за границы (Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ). Напомним, что согласно базовому подходу Налогового кодекса ставка обложения доходов работника зависит от того, является он налоговым резидентом или нет: граждане, которые находятся за границей более 183 дней в течение календарного года, теряют статус налогового резидента РФ и их доходы от источников в России облагаются НДФЛ по ставке 30% (см. учебник, глава 8, с. 368–369). Нынешние поправки устанавливают единую ставку НДФЛ 13% по трудовым и гражданско-правовым договорам независимо от местонахождения налогоплательщика и его налогового статуса. Если же годовой доход работника превышает 5 млн руб., то ставка НДФЛ повышается до 15%. Поправки вступят в силу с 2024 года для штатных сотрудников и с 2025 года — для фрилансеров. Что касается других доходов (например, от сдачи имущества в аренду), то по ним к таким гражданам будут применяться ставки, установленные для нерезидентов.

Как и прежде, в случае трудового дохода налог рассчитывает и отчисляет за вас работодатель (то есть он выступает *налоговым агентом* по отношению к вам). Если же помимо трудового дохода вы получаете иные доходы от источников на территории РФ (например, доход от сдачи квартиры в аренду, от продажи имущества и некоторые другие — подробнее см. с. 366 учебника), вы обязаны *самостоятельно* подать налоговую декларацию 3-НДФЛ в отношении этих доходов. Сроки подачи декларации и уплаты налога прежние (см. раздел 8.2.1 учебника «НДФЛ (подходный налог)», с. 374). Напоминаем, что вы можете подать налоговую декларацию в том числе в электронной форме (как именно — читайте на сайте ФНС в разделе «Налог на доходы физических лиц»).

ДРУГИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ

Социальные налоговые вычеты в области медицинских и физкультурно-оздоровительных услуг теперь предоставляются налогоплательщикам на их детей до 24 лет (в том числе усыновленных), если эти дети обучаются в образовательных организациях очно (предыдущая версия отображена на рис. 8.16, с. 381 учебника).

Имущественные налоги. Периодически государство вводит различные послабления в отношении расчета налога на имущество физических лиц и земельного налога — например, может меняться порядок расчета налоговой базы. Рекомендуем уточнять актуальную информацию на сайте ФНС nalog.ru.

Транспортный налог. С 2022 года для легковых автомобилей средней стоимостью от 3 до 10 млн руб. отменены повышающие коэффициенты 1,1 и 2 по транспортному налогу (об этом говорилось на с. 387 учебника). Теперь применяется только повышающий коэффициент 3, предусмотренный для дорогих легковых машин (от 10 млн руб.) с определенным годом выпуска. Расчетом средней стоимости дорогих автомобилей разных марок занимается Министерство промышленности и торговли Российской Федерации, и каждый год оно публикует перечень автомобилей, к которым должен применяться повышающий коэффициент 3 при расчете транспортного налога (соответствующий перечень можно найти на сайте Минпромторга).

Отдельные меры налоговой поддержки предусмотрены для граждан, мобилизованных на военную службу, и их семей. Подробнее о них можно узнать на специальной веб-странице ФНС России «Налогообложение в период частичной мобилизации» <https://www.nalog.gov.ru/rn77/mobilization/>.

Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений

СФР ВМЕСТО ПФР

В июле 2022 года был принят закон¹, согласно которому в России с 1 января 2023 года появился единый Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (сокращенно — Социальный фонд России, или СФР). Он создан на базе Пенсионного фонда Российской Федерации путем присоединения к нему Фонда социального страхования и взял на себя функции этих двух государственных внебюджетных фондов.

В настоящее время СФР является страховщиком по всем обязательным видам пенсионного и социального страхования, а также предоставляет меры социальной защиты и поддержки отдельным категориям граждан. Среди его функций²:

- назначение и выплата пенсий по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению;
- назначение и выплата государственных пособий и обеспечения по обязательному социальному страхованию;
- организация и ведение индивидуального учета в системах обязательного пенсионного и социального страхования;
- организация инвестирования средств пенсионных накоплений;

1 Федеральный закон от 14.07.2022 г. № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации».

2 Статья 5 «Функции и полномочия Фонда» указанного закона.

- актуарное оценивание финансового состояния систем обязательного пенсионного и социального страхования, долгосрочное прогнозирование их развития;
- предоставление государственных гарантий, мер социальной защиты и социальных услуг отдельным категориям граждан.

В чем смысл объединения фондов? Создание единой информационной базы позволяет выполнять все прежние функции оперативнее, поддержка граждан со стороны государства становится более комплексной и адресной. Кроме того, ожидается достижение существенной экономии за счет оптимизации расходов на содержание фондов.

С 1 января 2024 года СФР также станет оператором Единой централизованной цифровой платформы в социальной сфере, которая включит в себя информацию обо всех пособиях, льготах и услугах для граждан в социальной сфере³. На базе этой платформы будет работать так называемое «социальное казначейство». Оно позволит предоставлять конкретным людям целевые выплаты и информацию о доступных льготах или материальной помощи без дополнительных запросов или заявлений с их стороны. Цифровая платформа интегрирована с порталом государственных и муниципальных услуг (далее — портал Госуслуг), так как практически вся информация о гражданах уже там размещена. Решения о назначении пособий будет поступать в личный кабинет на портале Госуслуг. Целесообразно проверить, все ли ваши данные есть на портале Госуслуг.

ИНДЕКСАЦИЯ ПЕНСИЙ

Не секрет, что пенсионеры ждут индексации своих пенсий, а потому могут стать легкой жертвой мошенников, обещающих внеплановую или повышенную компенсацию. Чтобы помочь своим пожилым родственникам разобраться в происходящем, полезно представлять, как устроена индексация пенсий.

С точки зрения российского пенсионного законодательства существенную роль играет то, продолжает ли пенсионер работать или нет. В общем случае работающим пенсионерам пересчитыва-

3 Полный перечень информации, которую содержит данная цифровая платформа, определен статьей 6 Федерального закона от 10.07.2023 г. № 293-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации».

ют пенсию в августе, исходя из уплаченных за прошедший период лично за него страховых взносов.

А вот индексировать с учетом инфляции страховые пенсии Правительство Российской Федерации обязано только неработающим пенсионерам⁴. К неработающим пенсионерам относятся и те, кто работает только как самозанятый и уплачивает налог на профессиональный доход. Индексация страховых пенсий неработающим пенсионерам до 2025 года проходит в январе, а в 2025–2026 годах будет проходить в феврале и в апреле.

Кстати, если пенсионер перестал работать в текущем году, то есть оказался в статусе неработающего пенсионера, то его пенсия будет перерасчитана с учетом всех индексаций, которые прошли за период его трудовой деятельности в статусе пенсионера. Правда, положенную доплату он начнет получать спустя 3 месяца, начиная со следующего за увольнением месяца, зато с компенсацией за пропущенные 3 месяца. Если пенсионер затем вновь выйдет на работу, то по-прежнему будет получать начисленную прибавку.

Что касается социальных пенсий, то право на индексацию сохраняют и работающие пенсионеры. Такая индексация проходит в апреле.

Общая динамика индексации страховых и социальных пенсий, а также расчетная стоимость пенсионного коэффициента за последние годы показаны в таблице ниже.

ТАБЛИЦА 1

Индексация страховых и социальных пенсий в 2015–2023 годах

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Страховые пенсии, % индексации	11,4	4	5,8	3,7	7,05	6,6	6,3	19,46	4,8%
Стоимость пенсионного коэффициента, рублей	71,41	74,27	78,58	81,49	87,24	93,00	98,86	118,10	123,77
Социальные пенсии, % индексации	10,3	4	1,5	2,9	2	6,1	3,4	19,46	3,3%

ИСТОЧНИК: ДАННЫЕ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ / СОЦИАЛЬНОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. URL: [HTTPS://SFR.GOV.RU/GRAZHDANAM/ PENSIONRES/INDEX_PENS/](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/index_pens/)

4 Статья 26.1 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

ПЕРЕРАСЧЕТ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ РАБОТАЮЩИМ ПЕНСИОНЕРАМ

Как было сказано выше, в настоящее время государство не берет на себя обязательств индексировать страховые пенсии работающим пенсионерам. Однако ежегодно их страховая пенсия увеличивается благодаря тем пенсионным коэффициентам, которые они заработали за счет своих взносов.

Такой перерасчет происходит с 1 августа текущего года за прошлый календарный год⁵. Величина возможной прибавки ограничена стоимостью пенсионного коэффициента в прошедшем году, а также предельным количеством пенсионных коэффициентов, которые можно учитывать (в настоящее время равно 3). Таким образом, максимальная величина прибавки к ежемесячной страховой пенсии для работающих пенсионеров с 1 августа 2023 года равна 371,31 руб. (то есть 123,77 руб. — стоимость пенсионного коэффициента в 2023 году, — умноженные на 3).

ПРИБРЕТЕНИЕ НЕДОСТАЮЩИХ ПЕНСИОННЫХ БАЛЛОВ

Как вы помните из подраздела 9.2.2 учебника, для получения страховой пенсии нужно, чтобы потенциальный пенсионер одновременно соответствовал трем условиям:

- наступил установленный пенсионный возраст (с учетом возможных льгот);
- набралась минимальная продолжительность страхового стажа;
- набралась минимальная сумма пенсионных коэффициентов (баллов).

Что же делать, если первые два условия выполнены, а пенсионных баллов не хватает? В этом случае недостающие баллы можно «докупить» по аналогии с тем, как «покупают» себе пенсионные баллы индивидуальные предприниматели, нотариусы и самозанятые (см. с. 427–428 учебника). Однако прежде чем перечислять дополнительные страховые взносы, необходимо обратиться в СФР с заявлением о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и получить статус заре-

гистрированного страхователя⁶. Сделать это можно лично на приеме в СФР или МФЦ, отправив заявление заказным письмом или через бухгалтерию своего работодателя.

Довольно неприятно оказаться в ситуации дефицита баллов непосредственно перед предполагаемым выходом на пенсию. Ведь придется либо в течение короткого времени заплатить несколько десятков тысяч рублей за недостающие баллы, либо отложить выход на пенсию. Чтобы этого избежать, лучше заранее (как минимум за год) посчитать, не возникнет ли у вас нехватка баллов, и продумать план действий.

УВЕДОМЛЕНИЯ ОТ СФР

Что делать, если хочется проверить свои расчеты о предполагаемой пенсии? Можно воспользоваться сведениями о предполагаемом размере страховой пенсии по старости, которые с 2022 года СФР рассылает мужчинам и женщинам старше 45 и 40 лет соответственно.

В автоматическом режиме СФР рассылает такие уведомления 1 раз в 3 года через личный кабинет портала Госуслуг (<https://www.gosuslugi.ru>). Если же человек не зарегистрирован в единой системе идентификации и аутентификации, дающей доступ к порталу Госуслуг, то он может обратиться в СФР за получением этих сведений лично или по почте⁷.

Эти сведения носят ориентировочный характер, поскольку страховой стаж будущего пенсионера и заработанные к этому моменту пенсионные коэффициенты рассчитываются в общем порядке без учета дополнительных обстоятельств, а величина пенсии — исходя из стоимости пенсионного коэффициента и размера фиксированной выплаты в текущем году (а не в году назначения пенсии). Именно поэтому их не рассылают более молодым людям: для них расчет не будет иметь практического значения. Однако из этого документа будет понятно, дают ли ваши стаж и баллы право на пенсию или нужно продолжать работать.

Важно и очень удобно, что с 1 июля 2024 года СФР для тех же категорий граждан и с той же периодичностью будет рассылать

6 Подробнее см. Приказ Минтруда России от 31.05.2017 г. № 462н (ред. от 25.03.2022) «Об утверждении Правил подачи заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и заявления о прекращении правоотношений по обязательному пенсионному страхованию».

7 Приказ Минтруда России от 20.07.2021 г. № 484н «Об утверждении Порядка и формы предоставления сведений о предполагаемом размере страховой пенсии по старости».

уведомления и о пенсионных накоплениях, формирующихся в негосударственных пенсионных фондах⁸.

НОВЫЕ ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ ПЕНСИЙ

С января 2022 года действуют новые правила, в соответствии с которыми происходят выплаты и начисления пенсий (далее — Правила)⁹. Вот наиболее важные изменения:

- если на какой-либо территории введен режим чрезвычайной ситуации (любого характера — от федерального до локального), то доставлять и выплачивать пенсии на этой территории разрешено раньше положенного по общим правилам срока (пункт 11 Правил);
- если пенсионер опасается, что по каким-то причинам может не получить пенсию через обычные каналы (например, через почту), он может написать в СФР заявление с просьбой перечислять недоставленную пенсию на свой банковский счет. Такое перечисление будет происходить не позднее, чем через 3 рабочих дня после получения СФР данных о том, что до конкретного пенсионера не дошла его пенсия (пункты 4 и 13 Правил);
- если пенсионер признан банкротом в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»¹⁰, то удержания из выплачиваемой ему пенсии производиться не будут. Если такие удержания производились по действующему исполнительному листу, то они прекращаются со следующего месяца после получения СФР заверенной копии решения арбитражного суда о признании пенсионера банкротом (пункт 24 Правил);
- если негосударственный пенсионный фонд, в котором пенсионер получал накопительную пенсию, прекратил свою деятельность, то пенсионер вправе обратиться за продолжением выплат в любой территориальный ор-

8 Приказ Минтруда России от 03.07.2023 г. № 564н «Об утверждении Порядка и формы предоставления сведений застрахованному лицу о суммах средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии, и правах на выплаты за счет средств пенсионных накоплений».

9 Приказ Минтруда России от 05.08.2021 г. № 545н «Об утверждении Правил выплаты пенсий, осуществления контроля за их выплатой, проведения проверок документов, необходимых для их выплаты, начисления за текущий месяц сумм пенсии в случае назначения пенсии другого вида либо в случае назначения другой пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, определения излишне выплаченных сумм пенсии».

10 Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

ган СФР. Он продолжит получать накопительную пенсию через выбранный орган СФР в прежнем размере, начиная со следующего месяца после последней выплаты (пункты 50–54 Правил).

С 1 мая 2023 года все пенсии в наличной форме в России на дом доставляет только «Почта России». Получать пенсию можно на дому через почтальона «Почты России» или самостоятельно в кассе почтового отделения по месту жительства, а также через кредитную организацию (банк) — в кассе отделения банка или на банковскую карту платежной системы «МИР». При этом важно знать, какого числа в вашем регионе заканчивается выплатной период для пенсий наличными. В рамках этого периода можно обратиться за выплатой лично, если почтальон не застал пенсионера дома. Не полученную таким образом пенсию почтальон попытается доставить в следующем месяце (и так до 6 месяцев, после чего выплаты приостановят до получения обращения от пенсионера о готовности забрать свои деньги).

С июля 2023 года упростился порядок получения пенсий теми, кто живет за границей России. Действительно, россияне, постоянно живущие за границей, имеют право на российскую пенсию (за исключением социальной). Однако, чтобы выплаты перечислялись за границу, необходимо подать заявление в СФР. Раньше эта процедура требовала личного присутствия пенсионера в России, теперь достаточно подать заявление для продолжения выплаты пенсии через портал Госуслуг.

СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Государственные гарантии распространились на негосударственное пенсионное обеспечение (подробнее о нем см. подраздел 9.3.1) с января 2023 года¹¹. В апреле этого же года были приняты поправки к закону, расширяющий объем гарантий в 2 раза. Каковы же основные характеристики этой системы?

11 Федеральный закон от 28.12.2022 г. № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», который с 01.01.2024 г. будет называться «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

Во-первых, определен список страховых случаев — событий, в результате наступления которых участники¹² негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ) получают выплаты. Такими событиями являются аннулирование у НПФ лицензии и (или) признание его банкротом и открытие в отношении НПФ конкурсного производства.

Во-вторых, разведены две ситуации: если пенсионер уже получает выплаты от НПФ, и такие выплаты только планируются. В первом случае человек продолжит получать пенсию в другом фонде, однако ее размер не может быть больше четырехкратного размера социальной пенсии по старости с учетом положенных индексаций. Во втором случае, если пенсия еще не была назначена, человек получит гарантийное возмещение, размер которого будет равен остатку средств на его именном пенсионном счете (или иной установленной единовременной выплате) на дату наступления гарантийного случая, но не более 2 800 000 рублей.

Всю информационную и организационную работу в рамках этой системы осуществляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ГРАЖДАН

Это новая программа, осуществляемая через негосударственные пенсионные фонды, запуск которой намечен на 2024 год. Юридически она оформлена не отдельным законом, а многочисленными поправками к уже действующим нормативным актам, прежде всего к Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах»¹³. При этом формирование долгосрочных сбережений является отдельным направлением деятельности НПФ. Оно требует разработки и регистрации специальных правил формирования долгосрочных сбережений.

В настоящее время осуществляется разработка нормативных актов, необходимых для реализации всех положений закона. В частности, предполагается введение налогового вычета до 52 тыс. рублей ежегодно при уплате гражданином взносов в сумме до 400 тыс. рублей.

12 Напомним, что участники НПФ — это люди, которым должны производиться или уже производятся выплаты из НПФ.

13 Федеральный закон от 10.07.2023 г. № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Вот как выглядят основные характеристики программы долгосрочных сбережений.

Взносы граждан — добровольны и в произвольном объеме.

Если взнос человека превысил 2000 рублей за год, то на его счет поступят дополнительные стимулирующие взносы от государства. Максимальный размер стимулирующего взноса — 36 000 рублей в год, и чем больше доход самого гражданина, тем меньшую долю его взноса софинансирует государство (см. Таблицу 2). Такое софинансирование будет действовать в первые 3 года, следующие за годом внесения первого взноса по договору долгосрочных сбережений, но в законе оговорена возможность продления этого срока по решению Правительства Российской Федерации.

ТАБЛИЦА 2

Софинансирование государством взносов граждан¹⁴

Среднемесячный доход гражданина, делающего взнос	Софинансирование государства на каждый рубль гражданина	Максимальный размер взноса государства
до 80 000 рублей	1 рубль	36 000 рублей в год
80 000 — 150 000 рублей	0,5 рубля	
свыше 150 000 рублей	0,25 рубля	

Внесение средств по договору долгосрочных сбережений может быть сделано переводом средств пенсионных накоплений, формируемых в системе обязательного пенсионного страхования¹⁵ (см. подраздел 9.2.4 учебника). Перевести средства из одного фонда в другой в рамках программы долгосрочных сбережений можно только с частичной потерей накопленных средств — в размере выкупной суммы, порядок расчета которой определен в договоре с НПФ.

Минимальный срок участия в программе — либо с момента заключения договора до наступления 55 лет участнику-женщине и 60 лет участнику-мужчине, либо 15 лет с момента заключения договора для участников более молодого возраста.

Способ получения средств по договору долгосрочных сбережений устанавливается по выбору участника (пожизненные выплаты или срочные в течение не меньше 10 лет). Если сумма накопленных

14 Статья 36.4 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

15 За исключением средств материнского капитала, ранее направленных в программу пенсионных накоплений. Эти средства возвращаются на счет гражданина в СФР до дальнейших распоряжений.

средств окажется такой незначительной, что размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10% прожиточного минимума пенсионера, то вместо регулярных выплат будет произведена единовременная выплата всех накопленных средств. Если участнику еще не назначены выплаты, он вправе запросить свои средства в размере выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций (оплата дорогостоящего лечения участнику¹⁶ или потеря кормильца).

Сформированные, но еще не выплаченные до конца сбережения наследуются в полном объеме (за исключением случая, когда ее участнику была назначена пожизненная выплата).

Система гарантирования прав участников аналогична системе гарантирования негосударственного пенсионного обеспечения, о которой шла речь выше, то есть ограничена суммой в 2 800 000 рублей.

16 Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации.

Дополнение к главе 10

Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса

В условиях экономических санкций у многих компаний нарушились цепочки поставок, усложнились схемы оплаты, сократилось число клиентов, снизилась прибыль. Вместе с тем предприниматели по-прежнему могут воспользоваться различными мерами поддержки со стороны государства.

Всю информацию о мерах поддержки предпринимательской деятельности можно узнать на официальном сайте Правительства РФ http://government.ru/sanctions_measures/. На официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/develop/msp/>, в свою очередь, можно узнать об инструментах привлечения финансирования бизнеса, а также о развитии разного рода сервисов, которыми могут воспользоваться предприниматели.

СУБСИДИЯ НА ОТКРЫТИЕ БИЗНЕСА

В рамках федерального проекта «Содействие субъектам Российской Федерации в реализации адресной социальной поддержки граждан» государственной программы Российской Федерации «Социальная поддержка граждан» малоимущим гражданам с 2021 года предоставляется субсидия на открытие бизнеса на основе социального контракта. Социальный контракт — это соглашение между местным органом соцзащиты и малообеспеченным гражданином, по которому он получает финансовую поддержку в обмен на обязательство открыть собственное дело. Согласно приложению № 8(б) к государственной программе Российской Федерации «Социальная поддержка граждан» максимальная выплата для индивидуальных предпринимателей составляет 350 000 руб., а для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, — 200 000 руб.

Льготные кредиты для МСП

В 2022 году появились новые антикризисные программы, позволяющие предпринимателям получать льготные кредиты. Так, были внесены изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764¹, которое устанавливает правила государственного субсидирования банков, выдающих кредиты по льготным ставкам субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)² (см. Таблицу 1). За льготным кредитом могут обратиться компании и индивидуальные предприниматели, включенные в реестр субъектов МСП, а также физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» («самозанятые»).

ТАБЛИЦА 1

Условия льготного кредитования для малого и среднего бизнеса в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 1764

Цели получения кредита	Сумма кредита	Срок погашения	Процентная ставка
Инвестиционные цели развития бизнеса (покупка нового оборудования, помещения, реконструкция всего производства и т.п.)	– от 500 тыс. до 200 млн руб. для микропредприятий – до 500 млн руб. для малых предприятий – до 2 млрд рублей для средних предприятий	до 10 лет (при этом льготная ставка предоставляется на 5 лет)	не более ключевой ставки Банка России плюс 2,75%, при этом не более 15% для малых предприятий и 13,5% для средних предприятий при значениях ключевой ставки 13% и выше; 12,25% для малых и средних предприятий — при значениях ниже 13%

1 Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, по льготной ставке».

2 В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Окончание табл. 1

Цели получения кредита	Сумма кредита	Срок погашения	Процентная ставка
Текущее поддержание бизнеса (пополнение оборотных средств компании)	– от 500 тыс. до 200 млн рублей для микропредприятий – до 500 млн рублей для малых и средних предприятий	до 3 лет (льготная ставка на 1 год)	не более ключевой ставки Банка России плюс 2,75%, при этом не более 15% для малых предприятий и 13,5% для средних предприятий при значениях ключевой ставки 13% и выше; 12,25% для малых и средних предприятий — при значениях ниже 13%
Развитие предпринимательской деятельности (любой вид деятельности)	до 10 млн рублей для микропредприятий и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	до 3 лет	не более ключевой ставки Банка России плюс 3,5%, при этом не более 15,75% при значениях ключевой ставки 13% и выше; 13,25% — при значениях ниже 13%

С 2015 г. Корпорация МСП реализует программу стимулирования кредитования субъектов МСП. Согласно действующим в настоящее время правилам размер процентной ставки по кредитам для заёмщика, устанавливаемый уполномоченными банками, не должен превышать размера ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения соответствующего кредитного договора, увеличенного на 3 процентных пункта, если заёмщиком является субъект среднего предпринимательства, лизинговая компания или МФО, или на 4 процентных пункта, если заёмщиком является субъект малого предпринимательства, или на 4,5 процентного пункта, если заёмщиком является микропредприятие или самозанятый. Средства, предоставляемые в рамках инвестиционных кредитов, могут быть направлены на покрытие капитальных затрат (не менее 65% совокупной величины инвестиционных кредитов) и текущих расходов, связанных с реализацией сопутствующих мероприятий (не более 35% совокупной величины инвестиционных кредитов).

В августе 2022 года появилась новая программа инвестиционного кредитования. Ее разработали Банк России совместно

с Минэкономразвития РФ и Корпорацией МСП. Новая комбинированная программа льготного инвестиционного кредитования предусматривает льготные кредиты на перестройку и развитие производства. При ключевой ставке более 10% стоимость кредитов для малого бизнеса не может быть выше 9%, для среднего — не более 7,5%. Если ключевая ставка ниже этого уровня, то процент по кредиту рассчитывается по-другому, в частности, как ключевая ставка минус 3,5 процентного пункта для малого и минус 5 процентных пунктов для среднего бизнеса. Срок кредита может быть до 10 лет, в том числе 3 года по указанным льготным ставкам.

Кроме того, доступны льготные кредиты для инновационных МСП. Этот финансовый инструмент запущен в рамках федерального проекта «Взлет от стартапа до IPO» и реализуется в соответствии с постановлением Правительства РФ от 25 марта 2022 г. № 469³. Кредиты предоставляются в 2022–2024 гг. на инвестиционные цели и на пополнение оборотных средств на срок до трех лет. Максимальный размер кредита — 500 млн рублей, процентная ставка составляет 3%⁴. Разницу между рыночной и льготной ставками кредитору возмещает государство.

ПРАВИЛА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЛИЗИНГА

В 2022 году изменились правила бухгалтерского учета и налогообложения лизинга. С 2022 года началось действие Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) 25/2018, который заменяет понятие лизинга на финансовую аренду и вводит новые правила бухгалтерского учета, приближенные к правилам МСФО⁵. С 2022 года налоговый учет лизинга определяется не условиями договора, а положениями Налогового кодекса Российской Федерации⁶. Такие же правила налогового учета лизинга сохраняются и в 2023 году.

3 Постановление Правительства РФ от 25.03.2022 г. № 469 «Об утверждении Правил предоставления субсидии из федерального бюджета акционерному обществу «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, предоставленным в 2022–2024 годах высокотехнологичным, инновационным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

4 mcp.rf/hightech.new/promo/

5 Материалы официального портала ФНС России. https://www.nalog.gov.ru/rn27/news/tax_doc_news/11882394/

6 См. Федеральный закон от 29.11.2021 г. № 382-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

Льготный лизинг для МСП. Меры поддержки РЭЦ

Осенью 2022 года льготная лизинговая поддержка предпринимателей приобрела новый формат. 30 сентября 2022 года зарегистрирована лизинговая компания АО «МСП Лизинг», являющаяся 100% дочерним обществом Корпорации МСП. АО «МСП Лизинг» ставит своей целью повышение эффективности оказания лизинговой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и реализует программу льготного лизинга оборудования по ставкам 6–8% годовых.

АО «Российский экспортный центр» — государственный институт поддержки несырьевого экспорта, консолидирующий группу компаний, предоставляющих финансовую и нефинансовую помощь субъектам МСП на всех этапах выхода на внешние рынки. В числе финансовых услуг — финансирование расходов экспортера для исполнения обязательств по экспортному контракту:

- Кредит «Экспортный стандарт» для МСП. Кредитный продукт позволяет предприятиям МСП оперативно пополнить оборотные средства на целевые расходы, связанные с исполнением обязательств по экспортному контракту на поставку несырьевых товаров или услуг. Кредит выдается на срок до 2-х лет, размер кредита — до 10 млн рублей, но не более 80% стоимости экспортного контракта, ставка — 4% для высокотехнологичной продукции, 12% — для другой несырьевой продукции.
- Кредит «Деньги на экспорт». Кредитный продукт позволяет МСП-экспортерам с объемом годовой выручки до 5 млрд рублей получить средства на оплату расходов, связанных с исполнением экспортного контракта на поставку высокотехнологичной продукции. Особенностью данной услуги является отсутствие требования о предоставлении залога. Предприятия могут получить сумму до 100 млн рублей на срок до 2-х лет по ставке 5,5% годовых⁷.

КРАУДФАНДИНГ

В 2022–2023 годах продолжилось увеличение численности операторов инвестиционных платформ (ОИП). По состоянию на октябрь 2023 года в реестр операторов инвестиционных платформ (ОИП) Банка России включено 76 организаций (https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_invest_platform_op.xlsx).

РИС. 10.1

Операторы инвестиционных платформ на рынке краудфинансирования. Источник: КРАУДФИНАНСИРОВАНИЕ — инструмент привлечения финансирования для малого и среднего бизнеса. Обзор Банка России, Москва, 2023 г.



Если субъект МСП привлекает финансирование на инвестиционной платформе, прошедшей отбор в рамках постановления Правительства РФ от 27.12.2019 № 1898, можно попробовать получить компенсацию уплаченной комиссии за оказанные услуги по содействию в привлечении инвестиций. В 2022 году было выплачено 73 млн руб. субсидий субъектам МСП.

ОТДЕЛЬНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ

На Московской Бирже с 15 июля 2009 года действует Рынок инноваций и инвестиций (далее — Сектор РИИ). Его основная задача — содействие привлечению инвестиций в компании инновационного сектора российской экономики с использованием биржевых механизмов.

Для ценных бумаг, допущенных к торгам в Секторе РИИ, пунктом 17²⁻¹ статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрена налоговая льгота по налогу на доходы физических лиц в отношении доходов, полученных от реализации указанных ценных бумаг при условии, что они непрерывно принадлежали налогоплательщику не менее одного года. В целях применения налоговой льготы ценные бумаги инновационных компаний должны быть включены в Перечень ценных бумаг высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики, который ведет биржа в соответствии с постановлением Правительства РФ от 22 февраля 2012 г. № 156. На сентябрь 2023 г. в этот Перечень включены 23 ценные бумаги (7 акций, паи 1 ЗПИФ, 15 облигаций).

В рамках федерального проекта «Взлет — от стартапа до IPO» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» предусмотрено взаимодействие Московской Биржи и ФГБУ «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере», предоставляющего гранты малым инновационным предприятиям на софинансирование инновационных проектов. Предельный размер гранта — 30 млн рублей; часть этой суммы может быть израсходована на мероприятия по выходу на биржу (затраты на юридическое сопровождение, оказание услуг инвестиционных банков, маркетинг и т.д.). Федеральным проектом заложен выход на IPO 30 компаний малой и средней капитализации до конца 2030 года при условии реализации всех предусмотренных мероприятий по созданию и развитию инновационной экосистемы и бесшовной поддержке малых технологических компаний институтами развития на всех стадиях роста.

В целях содействия в привлечении инвестиций компаниями малой и средней капитализации, в том числе субъектами МСП, на Московской Бирже в июле 2017 года был создан биржевой сегмент «Сектор Роста». Для включения ценных бумаг в Сектор Роста эмитент должен соответствовать требованиям, предусмотренным Правилами листинга Московской Биржи (<https://fs.moex.com/files/257>), включая срок существования компании не менее 3 лет, объем выручки — не менее 120 млн рублей.

Федеральным проектом «Акселерация субъектов МСП» национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» предусмотрены такие инструменты финансовой поддержки компаний — субъектов МСП по выходу на фондовый рынок, как компенсация части затрат по выпуску акций и облигаций, по выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже, участие институтов развития в качестве «якорных» инвесторов в выпусках ценных бумаг субъектов МСП и гарантии/поручительства Корпорации МСП.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2019 г. № 532⁸ предусмотрен порядок предоставления субсидий на компенсацию части затрат на выпуск акций и облигаций (субсидия на размещение) и на выплату купонного дохода

8 Постановление Правительства РФ от 30.04.2019 г. № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям — субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже».

по облигациям (субсидия на купон). Субсидирование затрат на размещение ценных бумаг и купонные выплаты существенным образом повышает доступность биржевых инструментов для эмитентов — субъектов МСП.

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Малые и средние предприятия, относящиеся к особенно пострадавшим от санкций отраслям⁹, вправе воспользоваться механизмом кредитных каникул¹⁰, то есть обратиться к кредиторам с заявлением об отсрочке платежей по кредитам и займам, оформленным до 1 марта 2022 года, и кредиторы при выполнении определенных условий обязаны предоставить такие каникулы. Выплаты по кредитам и займам могут быть отложены на срок до полугода. Во время каникул кредиторы — кредитные организации, микрофинансовые организации (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК) и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) — не должны начислять штрафы за просроченные платежи. Однако проценты по кредитам и займам при этом все равно будут начисляться — их приплюсуют к основному долгу, когда каникулы закончатся. Чтобы по окончании льготного периода размер платежей остался таким же, как и до каникул, срок погашения долга увеличится. Если финансовое положение заёмщика улучшится раньше окончания льготного периода, каникулы можно прервать в любой момент. Обратиться за такими каникулами малые и средние предприятия могут до 31 декабря 2023 г.

Кроме того, как уже говорилось в дополнении к главе 5, с марта 2023 года россияне могут взять кредитные каникулы по любому виду потребительских займов.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Банк России рекомендовал кредитным организациям, МФО, КПК и СКПК удовлетворять заявления заёмщиков, у которых есть слож-

9 Перечень отраслей определен постановлением Правительства Российской Федерации от 10.03.2022 г. № 337.

10 См. ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

ности с исполнением обязательств по кредитным договорам (договорам займа) после 18 февраля 2022 года в связи с иностранными санкциями, о реструктуризации этих обязательств, а также не начислять по просроченным кредитам штрафы и пени. При этом проведение такой реструктуризации рекомендовано не считать фактором, ухудшающим кредитную историю заёмщика (п. 3–4 Информационного письма Банка России от 10 марта 2022 г. № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», Информационное письмо Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-59/159 «О реструктуризации кредитов (займов)»).

СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

В подразделе 10.4.9 учебника речь шла о системе быстрых платежей (СБП) — как одном из государственных сервисов, которые способствуют развитию предпринимательства в России. В 2022–2023 годах в его работе появилось много нового и интересного.

С 1 мая 2022 года повышены лимиты по СБП, увеличен максимальный размер одной операции в СБП с 600 000 рублей до 1 млн рублей. Это касается и переводов, и платежей через СБП.

Использование СБП создает ряд преимуществ для бизнеса. Так, для подключения к СБП не требуется специальное дополнительное оборудование. Платеж по СБП мгновенно поступает на расчетный счет, так что бизнес работает без кассовых разрывов. СБП подходит как для онлайн-, так и для офлайн-бизнеса.

Оплата может происходить по нескольким сценариям: с использованием QR, NFC-метки, ссылки или кнопки. Для этого представителям онлайн-бизнеса нужно получить в банке платежную ссылку СБП и использовать ее в удобном формате: разместить QR-код, кнопку или просто направлять ссылку на оплату клиенту. Оплатить товары и услуги смогут клиенты разных банков без ввода полных реквизитов карты — покупателю нужен только смартфон с установленным на нем мобильным приложением банка или приложением СБПэй. При этом сохраняется высокий уровень безопасности платежа.

В случае с офлайн-бизнесом необходимо получить в банке платежную ссылку СБП и использовать ее в удобном формате. Получая платежную ссылку СБП, компания может выбрать сценарий оплаты: по QR-коду или по NFC-метке.

При оплате по QR-коду онлайн-комиссию вносит только продавец, ее размер зависит от направления деятельности: для тех,

кто работает в льготных сферах — 0,2% или 0,4%, для остальных категорий транзакций — 0,7% (см. таблицу 2).

Сервисам СБП и появляющимся инновациям посвящен специальный раздел на сайте АО «НСПК» — оператора СБП (<https://sbp.nspk.ru/>).

ТАБЛИЦА 2

Размеры фиксированных комиссий по системе быстрых платежей

Размер комиссии (от суммы платежа) при использовании СБП	Вид предпринимательской деятельности
0,2 %	– для компаний, предоставляющих жилищно-коммунальные услуги
0,4%	– для компаний, работающих в следующих сферах: <ul style="list-style-type: none"> • потребительские товары и товары повседневного спроса • лекарства и товары медицинского назначения, БАДы • медицинские учреждения • образовательные учреждения • страховые компании
	<ul style="list-style-type: none"> • телекоммуникационные, информационные и почтовые услуги • управляющие компании, ПИФы и инвестиционные фонды • пенсионные фонды • транспорт • благотворительные организации • самозанятые
0,7%	– для всех остальных категорий бизнеса

УМЕНЬШЕНИЕ РИСКА БЛОКИРОВКИ СЧЕТОВ

В подразделе 10.2.1 учебника говорилось о том, что банк может отказать клиенту в проведении операции или обслуживании счета, если подозревает, что тот участвует в отмывании доходов, полученных преступным путем, или в финансировании терроризма. В 2022 году этот аспект взаимоотношений с банками стал прозрачнее. Так, с 1 июля 2022 года заработала платформа «Знай своего клиента», которая делит клиентов банков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) по категориям рисков совершения подозрительных операций¹¹. Ориентируясь на ее данные, банки могут определять порядок взаимодействия с клиентом. При этом предприниматели могут обжаловать применение банком мер в Межведомственной комиссии при Банке России.

11 Подробнее см.: <https://cbr.ru/press/event/?id=13979>

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ

В подразделе 10.3.1 учебника говорилось о специальных налоговых режимах, которые могут использовать предприниматели в Российской Федерации. В 2022–2023 годах в условиях одного из самых популярных режимов – упрощенной системы налогообложения (УСН) – произошли важные изменения.

а) Фактически увеличен лимит доходов для работы на УСН. УСН содержит два ограничения по доходам¹²:

- лимит по УСН по доходам, полученным за весь налоговый период (год), – не выше 150 млн руб.;
- лимит по УСН по доходам, полученным за весь налоговый период (год) – не выше 200 млн руб., если компания работает по повышенным ставкам.

В 2023 году обе эти суммы проиндексированы на коэффициент-дефлятор 1,257. Данный коэффициент необходим для индексации величины доходов в целях перехода на УСН и сохранения права применять УСН (п. 2 ст. 346.12 НК РФ, п. 4 ст. 346.13 НК РФ). Таким образом, с учетом индексации эти два ограничения по доходам в 2023 году составляют соответственно:

- 188,55 млн руб. (150 млн рублей \times 1,257) – лимит, после достижения которого действуют повышенные ставки по налогу (8% для УСН «доходы» и 20% для УСН «доходы минус расходы»);
- 251,4 млн рублей (200 млн рублей \times 1,257) – лимит, после достижения которого право на применение УСН будет утрачено.

Коэффициент-дефлятор для упрощенной системы налогообложения, на который индексируются различные лимиты, ставки и суммы, пересматривается каждый год Министерством экономического развития с учетом роста потребительских цен. От него зависят:

- сумма доходов, при которой организации могут перейти на УСН с другой системы налогообложения;
- сумма доходов с начала года, при которой можно продолжать работать на УСН;
- сумма доходов с начала года, при достижении которой начинают действовать повышенные ставки.

В 2023 году коэффициент-дефлятор для упрощенной системы налогообложения больше, чем был в 2022 году (1,257 против 1,095).

Это позволяет в 2023 году большему количеству предпринимателей применять этот популярный налоговый режим — как за счет новых пользователей, так и тех, кто хотел бы продолжить вести бизнес на УСН.

б) Появился новый специальный налоговый режим.

В четырех регионах России — Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан — с 1 июля 2022 года начался эксперимент по применению АУСН — автоматизированной упрощенной системы налогообложения¹³.

Эксперимент будет продолжаться до 31 декабря 2027 года. Его суть состоит в возможности отказа от подачи практически любой отчетности (в ФНС, ФСС, ПФР) в обмен на согласие:

- на повышенную по сравнению с УСН налоговую ставку (8% при объекте налогообложения «доходы» и 20% при объекте «Доходы минус расходы»);
- на выплату заработной платы только в безналичной форме;
- на открытие расчетных счетов только в уполномоченных банках (именно они будут фиксировать все операции и рассчитывать налоги).

Перейти на АУСН могут в добровольном порядке организации с годовым доходом менее 60 млн рублей, численностью работников менее 5 человек, остаточной стоимостью основных средств менее 150 млн рублей и не подпадающие под разного рода ограничения, описанные в части 2 статьи 3 закона № 17-ФЗ. С 1 июля 2022 года АУСН могут применять только новые ИП и организации, а 1 января 2023 года это ограничение исчезнет и режим станет доступен и для действующего бизнеса.

АУСН на сайте ФНС России посвящена специальная информационная страница <https://ausn.nalog.gov.ru/>.

в) До 2023 года бизнес оплачивал налоги отдельно и по каждому подавал отдельные декларации. С 2023 года введен единый налоговый платеж (ЕНП) — общая сумма налогов и взносов, которые налогоплательщик должен уплатить за период и которые он перечислил на единый налоговый счет (см. также дополнение к главе 8).

ЕНП — это не особая система налогообложения, а новый порядок уплаты налогов. С введением ЕНП налогоплательщикам больше не нужно заполнять несколько разных платежных документов. Налогоплательщики заранее зачисляют деньги на свой единый

13

См. Федеральный закон от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее — Закон № 17-ФЗ).

налоговый счет (ЕНС), с которого нужная сумма автоматически списывается в день уплаты налога. С 2023 года все организации получили такие счета в Федеральном казначействе¹⁴. С 2023 года ЕНП обязаны использовать все ИП и компании, кроме самозанятых (ранее это требование касалось только участников эксперимента).

МОРАТОРИИ НА ПРОВЕРКИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Постановление Правительства РФ от 10 марта 2023 г. № 372¹⁵ внесло изменения в постановление от 10 марта 2022 г. № 336 «Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля», продлив мораторий на проведение большинства плановых контрольных (надзорных) мероприятий и плановых проверок до 2030 года.

Таким образом, до 1 января 2030 года контролирующие органы смогут проводить контрольные (надзорные) мероприятия и плановые проверки только в отношении объектов контроля, которые отнесены к категориям чрезвычайно высокого и высокого риска причинения вреда, а также опасных производственных объектов и гидротехнических сооружений.

ДРУГИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Для поддержки малого и среднего бизнеса в сфере закупок действует комплекс мер государственной поддержки: с 2022 года увеличена обязательная квота закупок у субъектов МСП — с 20 до 25 %, а в рамках особой процедуры «спецторгов», когда участниками закупок являются только субъекты МСП, — с 18 до 20 %. Обязанность по выполнению данной квоты распространена на всех заказчиков согласно Федеральному закону № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Также сокращены сроки оплаты по договорам с госкомпаниями и госкорпорациями для договоров, заключенных субъектами МСП, начиная с 23 марта 2022 года. Постановлением Правительства РФ

14 Федеральный закон от 14.07.2022 г. № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

15 <http://static.government.ru/media/files/s0okXDk7gErHDxWc9t0muZyzyuzMESDt.pdf>

№ 417 от 21 марта 2022 г. срок оплаты услуг, работ и товаров в пользу МСП уменьшился с 15 до семи рабочих дней (<http://government.ru/docs/44903/>).

Отдельное внимание уделяется созданию разного рода информационных сервисов, ориентированных на субъектов МСП. Постановление Правительства РФ от 21 декабря 2021 г. № 2371 утвердило сроки запуска эксперимента по оказанию поддержки на базе цифровой платформы МСП. Он стартовал 1 февраля 2022 года и продлится до 1 февраля 2025 года. Цифровая платформа МСП¹⁶ станет основным источником получения информации о мерах поддержки для малого и среднего бизнеса, самозанятых, граждан, которые только собираются начать свое дело. Предполагается, что новый подход максимально упростит открытие, ведение и развитие бизнеса. Цель новшества — объединить в экосистеме все сервисы для субъектов МСП и позволить предпринимателям выбирать и получать необходимые меры поддержки дистанционно. Цифровая платформа обеспечивает адресный подбор и проактивное одобрение мер поддержки, а также предоставление услуг, которые требуются на разных этапах развития бизнеса, без личного присутствия предпринимателей. В 2023 году на платформе доступны более 20 различных онлайн-сервисов и порядка 350 мер поддержки. У каждого пользователя платформы формируется свой цифровой профиль. Благодаря этому федеральные и региональные инструменты поддержки и сервисы предлагаются участникам с учетом потребностей и стадии развития бизнеса.

В середине 2022 года Министерство промышленности и торговли РФ совместно с Министерством цифрового развития РФ запустили новый онлайн-сервис «Биржа импортозамещения», с помощью которого юридические лица и индивидуальные предприниматели могут подобрать российские детали, запчасти и комплектующие на замену зарубежным. Он создан на электронной торговой площадке Газпромбанка на базе Государственной информационной системы промышленности. Сервис обеспечивает прямое взаимодействие между российскими производственными компаниями и заказчиками и позволяет снизить бюрократические и административные нагрузки на предприятия. Следующим этапом развития сервиса станет масштабная работа с каталогизацией и унификацией позиций, а также применение алгоритмов машинного обучения¹⁷.

16 мсп.рф

17 <https://etpgpb.ru/portal/import-substitution/>

Дополнение к главе 11

Права потребителей финансовых услуг и их защита

ТИПИЧНЫЕ СИТУАЦИИ НАРУШЕНИЯ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

В 2022 году Банк России получил 368 тысяч жалоб от потребителей финансовых услуг и инвесторов. Ключевой причиной роста количества жалоб по сравнению с 2021 годом стали обращения по поводу санкционных ограничений (снятия и перевода иностранной валюты, кредитных каникул, реструктуризации задолженностей). В первой половине 2023 года Банк России получил 169 тысяч жалоб, что на 11,4% ниже, чем за первую половину 2022 года.

Почти половина (47,5%) жалоб поступила в отношении кредитных организаций. На втором месте субъекты страхового дела (19,8% жалоб). В абсолютном выражении количество обращений в этих сегментах снизилось. А вот количество жалоб на микрофинансовые организации выросло и составило в совокупности с жалобами на кредитные потребительские кооперативы 14,9% от всех обращений в Банк России за первое полугодие 2023 года.

В 2022–2023 годах были выявлены новые нарушения прав потребителей финансовых услуг.

В сфере *расчетно-платежных услуг* были приняты меры против так называемого мискодинга (miscoding), снижавшего кешбэк покупателей товаров и услуг. Дело в том, что кешбэк зависит от комиссии за обслуживание платежа, которая, в свою очередь, определяется в соответствии с МСС-кодом торгового предприятия. До 2023 года МСС-коды различались для разных категорий предприятий общественного питания и ритейла. При этом ставка межбанковского вознаграждения и кешбэк были выше, например, в ресторанах, чем в кафе, что побуждало владельцев дорогих заведений ставить код более дешевой категории. С января 2023 года ставки в платежной системе «Мир» унифицированы для всех торговых точек.

В сфере *рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций* количество жалоб существенно снизилось, однако продолжается применение недобросовестных практик в отношении потребителей. Среди них выделяют следующие категории (по классификации Банка России)¹:

- Недобросовестное информирование (misinforming) — искажение или предоставление клиенту неполной информации. Например, обещание гарантированного дохода или гарантий со стороны государства для продуктов, на которые не распространяется система страхования вкладов.
- Продажа неподходящих продуктов (unsuitable selling). Например, продажа пенсионерам и социально незащищенным слоям населения высокорискованных инвестиционных продуктов с получением дохода в долгосрочной перспективе, продажа сложных финансовых продуктов гражданам, у которых нет компетенций для расчета их доходности.
- Непрозрачное ценообразование (mispricing) — введение в заблуждение относительно справедливой стоимости финансового продукта или размера комиссии. Например, установление двойных комиссий в связи с приобретением одного финансового продукта, нераскрытие информации о ежегодных взносах, полной стоимости продукта, в том числе его приобретения и хранения, навязывание брокером не имеющих смысла для клиента сделок с целью увеличения комиссии.
- Связанные продажи (tied selling) — практика предоставления продукта или услуги только при условии приобретения другого продукта. Например, заключение договора банковского обслуживания только при условии заключения депозитарных и брокерских договоров с клиентом.
- Подмена продукта (misseling) — предложение одного финансового продукта под видом другого. Например, страхового или инвестиционного продукта, договора негосударственного пенсионного обеспечения под видом банковского вклада или услуг компаний, не имеющих лицензию Банка России, под видом лицензированных.

Иногда банки предлагают полисы инвестиционного или накопительного страхования жизни под видом вкладов. Для того, чтобы

1 https://www.cbr.ru/protection_rights/np/

снизить риски стать жертвой мисселинга², с 21 января 2024 года будет до 30 дней увеличен «период охлаждения» для покупателей таких полисов, если их стоимость не превышает 1,5 млн рублей. Если в результате мисселинга потребителем был заключен договор ИСЖ или НСЖ с регулярными взносами, то он может быть расторгнут до уплаты третьего взноса. Также, если фактически заключается договор страхования вместо или вместе с договором банковского вклада, сотрудник банка должен дать клиенту памятку, которую тот подписывает, внимательно ознакомившись. В памятке должны быть указаны основные параметры и риски страхового продукта.

В случае выявления систематического недобросовестного поведения со стороны финансовой организации (утаивание важной информации о рисках, введение в заблуждение о доходности и гарантиях финансового продукта, продажа одного продукта под видом другого), Комитет финансового надзора Банка России может принять решение о приостановке продаж такого продукта и возврате клиентам денежных средств.

Перед заключением договора банковского вклада клиент также должен быть ознакомлен с таблицей с основными условиями вклада. На первой странице договора должно быть раскрыто значение минимальной гарантированной ставки по вкладу (подробнее см. дополнение к главе 4).

Снизилось количество нарушений, связанных с нормами, введенными в ответ на санкции. При этом Банк России продлил введенный в 2022 году запрет на взимание комиссий за снятие наличной валюты со счетов и вкладов физических лиц. Если перед выдачей денег банк конвертирует валюту любого иностранного государства в доллары США, то за эту операцию также нельзя брать комиссию, а конвертировать валюту можно по курсу, не превышающему официальный курс Банка России. Удержанная комиссия должна быть возвращена клиенту по его заявлению — зачислена на банковский счет или выдана наличными рублями или долларами.

Банки также не могут вводить или увеличивать комиссии за проведение операций по уже открытым счетам, включая валютные, без согласования с клиентом. При этом банк не может ссылаться на то, что новые тарифы были опубликованы на сайте или что в договоре есть пункт о возможности изменения комиссий. Клиент должен быть лично проинформирован и в явном виде дать согласие на изменение размера комиссии. Это же касается и обслуживания валютных счетов и вкладов.

2 Подробнее см.: <https://fincult.info/article/miseling-ili-kak-ne-kupit-kota-v-meshke>

В сфере *кредитных услуг* около четверти (25,4%) жалоб в отношении кредитных организаций за первое полугодие 2023 года были связаны с потребительским кредитованием. Из них треть (32,9%) касалась проблем с погашением кредита.

Некоторые банки взимают с заёмщиков комиссию за досрочный возврат потребительского кредита, если уведомление о желании погасить кредит досрочно направлено незадолго до внесения средств. Заёмщик имеет право вернуть кредит или его часть, если уведомит банк не менее, чем за 30 дней (или меньше, если это предусмотрено договором). При этом заёмщик обязан заплатить проценты только за фактический срок кредитования.

В 2023 году продолжалось выявление Банком России недобросовестных практик дезинформирования потребителей об основных условиях кредита. В рекламных материалах можно найти сведения об очень низкой ставке по кредиту — 4–5% годовых. Потом оказывается, что такая ставка сохраняется только в течение 1–2 месяцев, а далее процент по потребительскому кредиту может увеличиваться до 25–30%. Однако найти эту информацию, а также другие сведения о предоставлении, использовании и возврате кредита на сайтах банков может быть затруднительно. Для этого требуется перейти по неочевидным ссылкам «документы» или «дополнительная информация» в разделы, где могут содержаться условия по всем продуктам кредитной организации. Банк России рекомендует банкам размещать все условия конкретного потребительского кредита, включая условия договора и тарифы, на странице этого продукта на сайте банка, а потребителям — сообщать регулятору о недостоверной информации.

Увеличение ставки процента по потребительскому кредиту происходит и в случае подмены кредитного продукта. Например, при оформлении кредитов в магазинах покупателям предлагаются кредитные карты на сумму покупки вместо POS-кредитов. Банком России устанавливается максимальная ставка по разным видам потребительского кредитования, и по кредитным картам возможный процент выше, чем по POS-кредитам. Подобным образом некоторые банки фактически пытаются обойти это ограничение.

При кредитовании также может происходить навязывание дополнительных услуг. Например, при оформлении кредита онлайн некоторые банки не показывают в явном виде дополнительные комиссии и страховки и не дают заёмщику отказаться от лишних услуг, требуя прихода в отделение банка. Эта практика незаконна, клиент банка должен иметь равные возможности, независимо от выбранного способа оформления кредита.

Также клиент банка должен быть проинформирован о возможности выбора оплаты дополнительных услуг из собственных или заёмных средств. По умолчанию банки включают плату за услуги в тело кредита с последующим начислением процентов и на эту сумму. Банк России рекомендует информировать клиентов не только о наличии дополнительных услуг, но и о возможности выбора источника их оплаты, а также дать возможность собственноручно выбрать (поставить галочку в договоре) способ оплаты по каждой дополнительной услуге.

Оплата дополнительных услуг должна учитываться банком при расчете полной стоимости кредита. ПСК должна рассчитываться исходя из самой большой ставки по кредиту, если она зависит от действий или решений заёмщика. Например, при снятии с кредитной карты денег в банкомате взимается дополнительная комиссия, отсутствующая при оплате товаров в магазине. Это также должно учитываться в ПСК.

С июля 2022 года было введено ограничение на полную стоимость ипотечного кредита — она не может превышать среднерыночную более, чем на треть. Посмотреть значение среднерыночной ПСК и оценить, не нарушаются ли права потребителя, можно на сайте Банка России.

Также в 2022 году было возобновлено действие механизма кредитных каникул для заёмщиков, попавших в трудное финансовое положение. А с 1 января 2024 года кредитные каникулы можно будет брать независимо от времени оформления кредита или займа (подробнее см. дополнение к главе 5). Если выполняются все предусмотренные законом условия и представлены все необходимые подтверждающие документы, то кредитор (банк, МФО, КПК) не вправе отказать заёмщику в предоставлении кредитных каникул, создавать искусственные препятствия в их предоставлении или брать отдельную плату за их оформление. Во всех подобных случаях потребитель имеет право направить жалобу в Банк России через Интернет-приемную.

Права заёмщиков могут быть нарушены и при взыскании долга. Например, если кредитор предлагает подписать дополнительное соглашение к договору, расширяющее спектр действий коллектора сверх разрешенных законодательством. Такая практика является неправомерной, равно как и несогласованное взаимодействие коллектора с родственниками, соседями и работодателями должника.

Нарушением прав клиента банка теперь является получение доступа к его кредитной истории по умолчанию. Финансовые организации должны включать в договор пункт, в котором клиент может как согласиться, так и отказаться от того, что организация сделает

запрос кредитной истории, а также предоставит эти данные партнерам.

Рост жалоб на микрофинансовые организации связан с деятельностью мошенников, оформляющих займы на чужое имя. Теперь МФО должны проверять личность заёмщика по определенным параметрам, которые перечислены в новой редакции Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.

В сфере *страховых услуг* по-прежнему много жалоб на работу с полисами ОСАГО (83,4% за первое полугодие 2023 года). Из них 72% — жалобы на неверное применение коэффициента бонус-малус. Часть обращений также была связана с действиями мошенников, предлагавших изменить коэффициент за деньги, при том, что это можно сделать самостоятельно бесплатно на сайте Российского союза автостраховщиков. Некоторые мошенники дополнительно собирали данные банковских карт, водительских удостоверений и паспортов, получая доступ к счетам и возможность брать микрозаймы.

Еще одной проблемой стал отказ страховщиков заключать договоры с неопытными водителями, владельцами старых машин, таксистами, мотоциклистами и другими водителями с высоким коэффициентом бонус-малус. По закону продавать полис необходимо всем обратившимся, поэтому страховые компании имитируют проблемы на сайте или затягивают время оформления в офисе, чтобы нежелательный клиент ушел в другую компанию. О таких практиках следует сообщать в Российский союз автостраховщиков и Банк России. Для того чтобы защитить потребителей от недобросовестных действий отдельных страховщиков, Банк России создал рэнкинг на основании количества жалоб на работу компаний (подробнее см. дополнение к главе 7).

Жалобы по автострахованию касаются также неправильного расчета суммы возмещения и нарушение срока выплат. Например, если автомобилю причинен существенный ущерб, страховщик может счесть нецелесообразным ремонт и выплатить владельцу возмещение на условиях полной гибели автомобиля, разрывая при этом договор страхования. Последнее неправомерно, поскольку владелец может все же восстановить машину и продолжать ей пользоваться. При этом он не обязан заключать новый договор страхования.

Предотвращая нарушения в сфере страхования жизни и здоровья заёмщика по потребительским и ипотечным кредитам, Банк России ввел новые требования, в частности установил минимальный перечень рисков, без включения которых такие полисы не могут продаваться (смерть и наступление инвалидности I или

II группы). Перечень возможных исключений из страхового покрытия ограничен случаями опьянения застрахованного лица и непредоставления при оформлении страховки сведений о социально значимых заболеваниях. Клиент должен быть проинформирован о том, какие из страховых рисков влияют на условия кредита, а какие являются дополнительными, а также о возможности отказаться от включения в полис дополнительных страховых рисков (см. также дополнение к главе 7).

Нарушением прав потребителей является продажа страховок по умолчанию. Часто покупая билет на автобус, поезд или самолет, клиент не замечает, что в стоимость уже включена платная страховка. Мало кто знает, что предусмотрена обязательная страховая защита при пользовании транспортными услугами (до 23 тыс. рублей при повреждении имущества, до 2 млн рублей при травмах и на 25 тыс. рублей больше в случае смерти), оставляя в стоимости билета дополнительную страховку «на всякий случай». При этом пассажиры, как правило, не интересуются, что входит в страховое покрытие и каковы ключевые условия страхования. Например, невозможность обратиться за страховым покрытием людям старшего возраста и инвалидам. Если страховка была куплена по ошибке или ее условия не устраивают клиента, то действует стандартная процедура «периода охлаждения» до 14 дней при условии, что услугами страховой компании не начали пользоваться и не произошел страховой случай.

Чтобы не дать возможности ввести потребителей в заблуждение, Банк России обязал страховщиков с 1 апреля 2023 года перед заключением договора страхования раскрывать основные параметры страховых полисов в ключевом информационном документе (КИД). В нем должно быть указано, в каких случаях человек получит страховое возмещение, а в каких — нет, какую сумму он может вернуть при досрочном отказе от страховки.

МОШЕННИЧЕСТВО НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В трудные времена мошенники становятся особенно активными. Наибольший процент операций без согласия клиентов в первом полугодии 2023 года осуществлен по банковским картам. При этом до половины мошеннических схем связано с механизмами социальной инженерии.

За этот же период Банк России выявил 2449 субъектов (проектов, компаний, индивидуальных предпринимателей) с признаками нелегальной деятельности, в том числе 1139 финансовых пирамид

(их количество выросло на 19% по сравнению с первым полугодием 2022 года). Большинство финансовых пирамид сегодня — это проекты в сети «Интернет» с небольшим первоначальным взносом и коротким сроком жизни. Это также снижает вероятность обращения обманутых вкладчиков в полицию: они теряют небольшие суммы. Иногда несколько мелких пирамид привлекают деньги населения под одним «брендом», создавая сайты в одном стиле, распространяя информацию через одинаковые каналы, имитируя серьезный инвестиционный «маркетплейс».

Все чаще создатели финансовых пирамид заманивают людей возможностью заработать на криптовалюте: купить новую криптовалюту (на самом деле несуществующую), или заняться майнингом с телефона (что технически невозможно), или инвестировать криптовалюту в известные компании (при этом деньги вкладчиков оседают на счете организатора пирамиды). Отдельно отметим предложения от поклонников финансовой пирамиды МММ инвестировать в псевдовалюту «мавро» (производная от фамилии создателя МММ — Мавроди) под 400% годовых.

Для повышения доверия вкладчиков мошенники могут перечислить на счет клиента в первые дни несколько тысяч рублей, имитируя выручку от инвестиций. Это стимулирует людей инвестировать еще больше денег. Многократно возросшие суммы вкладов отражаются в «личном кабинете», но вывести их клиент финансовой пирамиды не может. Также стоит помнить, что получение денег от мошенников может рассматриваться как соучастие в противозаконных схемах. Поэтому, если вы быстро поняли, что имеете дело с пирамидой, лучше дать поручение своему банку перевести эти деньги обратно, а также сообщить в правоохранительные органы.

Еще одной формой привлечения клиентов пирамид стала геймификация — предложение сыграть в «инвестиционные онлайн-игры». Пользователи покупают персонажей или артефакты, якобы приносящие высокий доход. Продолжение игры зависит от привлечения новых игроков, поэтому действующим игрокам предлагается активно рекламировать проект в социальных сетях (что также может рассматриваться как соучастие в противозаконной деятельности организаторов пирамид).

Банк России блокирует сайты пирамид и других нелегальных финансовых организаций на территории России. Однако мошенники могут убеждать потребителей заходить на сайты своих проектов с помощью VPN-сервисов под предлогом обеспечения безопасности. При этом VPN позволяет зайти на сайт, даже если он заблокирован в России, а человек рискует потерять вложения. Кроме того, есть риск скомпрометировать конфиденциальные данные (данные бан-

ковской карты, логины и пароли от личных кабинетов и другие), если вводить эти данные при подключенном VPN даже на сайте добросовестного контрагента.

Мошенники все более активно осваивают социальные сети и мессенджеры: заманивают клиентов через страницы популярных блогеров, убеждают инвестировать с помощью ботов, рекламируют услуги «черных кредиторов» или, например, устраивают розыгрыши призов за выбор лучшего мессенджера или соцсети. Последняя схема выглядит следующим образом. Человека просят перейти по ссылке и проголосовать. Далее он видит сообщение о том, что будто бы попал в число победителей среди проголосовавших за свою соцсеть или мессенджер. На экране появляется внушительная сумма в долларах, которую за небольшую комиссию необходимо конвертировать в рубли. Для оплаты комиссии требуется ввести реквизиты карты, включая трехзначный CVC/CVV код. Далее, как мы помним, мошенники получают неограниченный доступ к средствам на счете «победителя».

Для того, чтобы оценить предприимчивость мошенников, можно обратить внимание на скорость их реакции на появление возможности размещать «сториз» («истории») в мессенджере «Telegram». За небольшую сумму (от 100 до 1500 рублей за голос) владельцам каналов обещают накрутить необходимое количество «бустов» («поддержек») для получения права публиковать «сториз». В лучшем случае мошенники скрываются с деньгами, которые доверчивые владельцы каналов переводят по реквизитам карт и электронных кошельков. В худшем — мошенники просят заполнить специальную форму и указать реквизиты карты покупателя «бустов».

По сравнению с первым полугодием 2022 года Банком России было выявлено на 28% больше так называемых нелегальных, или «черных», кредиторов. Эти организации не имеют права на осуществление деятельности по выдаче кредитов или займов. Иногда «нелегалы» продвигают свои услуги через социальные сети, чаще выдают займы очно наличными. Нелегальные кредиторы не подчиняются требованиям к ограничению процента по займам, могут специально заманить клиента в долговую ловушку, указав в договоре в неявном виде очень жесткий график погашения займа или неверные реквизиты для перечисления денежных средств. При взаимодействии с такими организациями потребитель может столкнуться и с другими противозаконными практиками: подменой договора, использованием персональных данных для получения кредитов, требованием предоплаты за услуги. В последнее время «черные кредиторы» заключают договоры с клиентами не от

имени компании, а от имени частного лица, часто под залог имущества. Когда заёмщик не может вовремя погасить долг, кредитор обращается в суд и забирает имущество себе. По закону расторгнуть сделку с нелегальным кредитором можно только, если он является юридическим лицом, а на договоры между физическими лицами эти нормы не распространяются.

Новые мошеннические схемы появились и как следствие санкций. Например, когда из-за санкций в официальных магазинах приложений стало невозможно загрузить мобильные приложения некоторых крупных банков, мошенники начали создавать их фейковые копии. Ссылки на фейковые приложения распространяются через соцсети, мессенджеры, по почте, а также через правдоподобные копии банковских сайтов. Иногда они попадают и в официальные магазины приложений. Для активации мобильного банка необходимо ввести реквизиты карты. Если приложение содержит вирус, то мошенники получают доступ и к другим мобильным приложениям пользователя. Помимо кражи денег со счетов это дает им возможность брать кредиты от имени пользователя.

Для защиты от мошенников с 1 октября 2022 года клиенты банков могут сами выбирать услуги, которыми они будут пользоваться в онлайн-режиме — через интернет и мобильное приложение. Например, это позволит отключить возможность дистанционного оформления кредитов или онлайн-переводов или ограничить их параметры. Отключение услуги происходит по заявлению клиента в банк.

Также банки начали идентифицировать устройства клиентов. У мошенников не получится войти в интернет-банк или мобильный банк со своего гаджета.

Банк может приостановить операцию клиента, если сочтет ее сомнительной. Например, когда клиент пытается перевести сумму гораздо большую, чем обычно, сделать это ночью или расплатиться в непривычном месте (первый раз за рубежом), банк может заблокировать карту на 48 часов.

Банк извещает об этом клиента способом, прописанным в договоре: смс-сообщением, письмом по электронной почте, push-уведомлением или телефонным звонком. Если клиент не отвечает на звонок и сам не связывается с сотрудниками банка, то через двое суток блокировка снимается автоматически и платеж проходит.

Разблокировать карту можно и раньше: для этого следует обратиться в банк и подтвердить платеж. Правда, воспользоваться картой после этого, как правило, можно не сразу, а через несколько минут или даже часов.

Если операцию по карте пытались совершить мошенники, то необходимо сообщить об этом в банк до истечения 48 часов. Карта будет окончательно заблокирована и впоследствии перевыпущена.

Мошенники часто используют доверие граждан к власти. Людям звонят якобы представители «следственных органов», «органов правопорядка». Как правило, речь идет о помощи следствию, например, о поимке мошенников, крадущих деньги со счетов доверчивых граждан. Гражданам предлагают перевести собственные деньги на специальные счета, попытка снять деньги с которых якобы позволит выявить и поймать мошенников. При этом жертву сразу предупреждают о «наказании за разглашение тайны следствия и отказ от сотрудничества». Поэтому вместо того, чтобы осмыслить ситуацию и посоветоваться с кем-то, человек начинает следовать указаниям мошенников. Нестораживает жертву даже то, что иногда звонки поступают через мессенджеры, которыми настоящие сотрудники правоохранительных органов, конечно, не будут пользоваться. По почте от «следователей» могут приходиться письма с приглашением на заседание суда в качестве свидетеля с предложением предварительно ознакомиться с материалами дела по ссылке. Открывая ссылку, жертва заносит на свой компьютер вредоносную программу.

Необходимо помнить, что сотрудники правоохранительных органов, как правило, вызывают людей в суд или для общения повестками. И даже если вы получили что-то похожее на повестку по электронной почте, лучше удостовериться в ее подлинности непосредственно в органе, который ее выписал. Также необходимо помнить основные правила снижения риска стать жертвой мошенничества: не открывать подозрительные ссылки в письмах и сообщениях и не говорить с мошенниками по телефону. Если жертва попала на крючок, ее могут переключить на специалистов, владеющих даром убеждения, и человек сам не заметит, как будет выполнять все указания мошенника, переводя собственные и заёмные средства на его счета. Лучше сразу повесить трубку и перезвонить по официальному телефону организации или государственного органа для уточнения информации.

Напомним: если ваши права как потребителя финансовых услуг нарушены, вы можете обратиться с жалобой в Интернет-приемную Банка России. А если вы столкнулись с мошенническими действиями, то обращаться надо в первую очередь в правоохранительные органы.

