

Российская Федерация  
Иркутская область  
**АДМИНИСТРАЦИЯ**

**Усть-Кутского муниципального образования**

666793, г. Усть-Кут,  
ул. Халтурина, 52  
тел. 5-74-97  
факс. 5-76-04  
E-mail; Ukmo@irkmail.ru

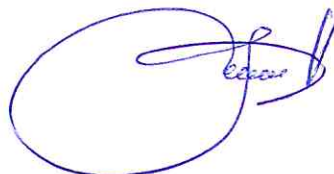
« 10 » 10 2011 г. № 1-0-11440  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Главам поселений:  
Администрация городского  
поселения  
Кокшарову Е.В.  
Звездинского городского поселения  
Замулко Н.М.  
Янтальского городского поселения  
Бобровских М.В.  
Ручейского сельского поселения  
Багаеву А.П.  
Нийского сельского поселения  
Рубцову О.Е.  
Верхне-Марковского сельского  
поселения  
Власову К.В.  
Подымахинского сельского  
поселения Пахомовой Т.В.

В адрес Администрации Усть-Кутского муниципального образования из службы потребительского рынка и лицензирования Иркутской области поступили информационные материалы по защите прав потребителей (Новая услуга банков сервис «ВТОРОЙ РУКИ» - защита пожилых потребителей, как вернуть часть страховой премии при досрочном погашении кредита?, «Финансовая пирамида», как распознать.). Направляем данные информационные материалы для размещения на официальном сайте.

О размещении информации просим сообщить на электронный адрес: [ustkuttorgoviy@rambler.ru](mailto:ustkuttorgoviy@rambler.ru). с указанием источников публикации и ссылок на сайт в срок до 26 октября 2021 года.

Приложение на бл. в 1 экз.  
Зам. мэра Усть-Кутского  
муниципального образования  
по экономическим вопросам



Ф.И. Даникёрова

исп. Атыева Н.П. тел. 8(39565)5-77-81;

## **КАК ВЕРНУТЬ ЧАСТЬ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПРИ ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА?**

Многие потребители (заемщики) при заключении кредитного договора сталкиваются с ситуацией, когда кредитные организации предлагают заключить договор страхования жизни, здоровья или иного страхового интереса заемщика и в случае отказа потребителя от страхования обещают более высокую процентную ставку по кредиту или в принципе отказывают в заключении кредитного договора. Конечно, большинство потребителей соглашаются на условия банка по различным причинам: острая необходимость денежных средств; нежелание платить большую процентную ставку по кредиту; неосведомленность гражданина о том, что отказ от страховки не может служить причиной для отказа банка в предоставлении кредита.

**ПОМНИТЕ! Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.**

Вне зависимости от вида кредитования - страхование жизни и здоровья может быть только добровольным.

При ипотечном кредитовании обязательным является лишь страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке.

В данной статье разберем случаи, когда потребитель вправе отказаться от страховки, если такой договор уже заключен.

1. С 01.06.2016 года в соответствии с Указом Центрального Банка РФ от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» у граждан (страхователей) есть возможность воспользоваться периодом «охлаждения» и вернуть оплаченную по договору добровольного страхования страховую премию в течение 14 календарных дней со дня его заключения (если более длительный срок не установлен страховой компанией в правилах страхования, договоре страхования) независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Если страхователь отказался от страховки в указанные 14 дней, но до даты начала действия договора страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме.

Если страхователь отказался от страховки в указанные 14 дней, но после начала действия договора страхования, то страховая компания вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора.

Возврат страховой премии должен быть произведен в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора.

2. С 01.09.2020 года в случае досрочного погашения потребительского кредита часть страховой премии за период, когда необходимость в страховании уже отпала, подлежит возврату, при соблюдении следующих условий:

- заемщик выступает страхователем по договору добровольного страхования, который обеспечивает исполнение кредитных или заемных обязательств;
- заемщик подал заявление о возврате части премии;
- отсутствуют события с признаками страхового случая.

Денежные средства в таких случаях должны быть возвращены потребителю в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления.

Если заемщик был застрахован через банк, то деньги должен будет вернуть именно банк.

Стоит помнить! Данные правила не распространяются на договоры, заключенные до 1 сентября 2020 года.

3. Потребителям, заключившим договор страхования до вступления в силу вышеуказанных изменений (то есть до 1 сентября 2020 года) следует руководствоваться



условиями договора и правил страхования, если в этих документах предусмотрена возможность возврата части страховой премии, пропорционально неиспользованному сроку, то сумма страховой премии подлежит возврату, если нет, то в силу прямого указания закона (ст.958 Гражданского кодекса) сумма страховой премии (часть) возврату не подлежит.

Исходя из сложившейся судебной практики возможность возврата части внесенной страховой премии по договору страхования зависит от того, как был определен размер страховой суммы (суммы страхового возмещения) в договоре. Если он зависит от долга по кредиту и уменьшается вместе с его погашением, то потребитель может вернуть часть страховой премии.

В случае, если размер страховой выплаты не зависит от размера долга по кредиту, то требования потребителя не подлежат удовлетворению.

Безусловно, разобраться во всех тонкостях действующего законодательства не просто, поэтому при необходимости вы всегда можете обратиться за консультацией в отделение по защите прав потребителей – консультационный центр

Информация подготовлена  
специалистами консультационного  
центра по защите прав потребителей  
«ФБУЗ «Центр гигиены и  
эпидемиологии в Иркутской области»

**НАШИ КОНТАКТЫ:**

г. Иркутск, ул. Трилиссера 51, каб. 113  
тел.: 8 (395-2) 22-23-88,  
e-mail: [zpp@sesoirkutsk.ru](mailto:zpp@sesoirkutsk.ru)  
Instagram: [zpp\\_irkutsk](https://www.instagram.com/zpp_irkutsk)

## Новая услуга банков сервис «ВТОРОЙ РУКИ» - защита пожилых потребителей

Практически каждый день в СМИ печатных изданиях, радио, телевидении, лентах социальных сетей от правоохранительных органов и иных ведомств граждане слышат об участившихся случаях мошенничества. «Нелюди», так их хочется назвать, воруют у самых беззащитных, к которым относятся пожилые люди, уязвимая категория граждан.

Кажется, что уже наверно каждый второй взрослый и каждый третий ребёнок знает про различные виды мошенничества, но все равно находятся те, кто слепо верит в различные схемы «легкого» заработка, кто под страхом каких-либо арестов или взломов своего банковского счета и переводит деньги мошенникам.

Центробанк подсчитал, что потери россиян от действий кибермошенников в первом квартале 2021 года составили почти 2,9 млрд рублей. Эта цифра в 1,6 раза превышает показатель аналогичного периода 2020 года.

Как с этим бороться и не быть обманутыми - больше вопросов чем ответов.

В данной статье речь пойдет о новом способе защиты прав потребителей финансовых услуг, а именно лиц с инвалидностью (далее ЛСИ) и иных маломобильных групп населения (далее МГН), в том числе пожилые люди, а именно женщины старше 55 и мужчины старше 60 лет.

Банком России приняты меры и утверждены методические рекомендации от 08.08.2021 №11 – МР, которые разработаны для кредитных организаций в целях усиления мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах ЛСИ и иных МГН, в том числе пожилого населения при предоставлении им финансовых услуг **дистанционно**.

Так регулятор банковской деятельности предложил – внедрить банкам сервис **«второй руки»**.

Однако, радоваться или огорчаться такой заботе о пожилых людях, пока не понятно.

Регулятор рекомендовал кредитным организациям при заключении финансовых договоров с условием о дистанционном обслуживании предоставить этим гражданам, в частности, следующие возможности:

1) устанавливать ограничения по осуществлению операций определенного вида, включая перевод денежных средств, либо по максимальной сумме перевода за одну или несколько операций;

2) вводить запрет на подключение дистанционных (цифровых) каналов (например, банк в мобильном приложении) на использование платежных приложений Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay;

3) формировать закрытый перечень получателей онлайн-переводов.

Однако, данный сервис услуг **«второй руки»** будет предоставляться с привлечением так называемого **«помощника»**, который вправе осуществлять дополнительный контроль за операциями клиента, физического лица ЛСИ и МГН (далее-Сопровождаемого) получая уведомления о финансовых операциях, планируемых к совершению и возможность их подтверждать или отклонять.

Таким **«помощником»** может стать любой клиент того же Банка, которого назначает сам Сопровождаемый, естественно с его личного согласия. Кредитная организация предоставляет **«помощнику»** сведения о переводах/платежах Сопровождаемого, в отношении которых требуется подтверждение или отклонение, а именно: о типе, дате, сумме, комиссии за совершение операции, наименовании организации-получателя или имени, отчестве и первой букве фамилии получателя, четырех последних цифрах карты получателя, номере счета получателя, наименовании банка получателя. При этом не рекомендуется раскрывать **«помощнику»** информацию об остатках на счетах, а также о поступающих зачислениях Сопровождаемому.

Информация о наличии сервиса **«второй руки»** в том или ином Банке потребители могут узнать, ознакомившись с информацией официального сайта, либо в офисе Банка. Однако, анализ нескольких сайтов кредитных организаций, результатов не дал. Пока данные сервисы отсутствуют.



Возвращаясь к вопросу пользы или вреда сервиса «второй руки», хочется отметить следующее, положительным моментом является то что «помощника» назначает сам клиент, и как правило пожилые люди доверяют родственникам, друзьям и остается надеяться на их добропорядочность. Кроме того, к плюсам можно отнести вышеуказанные рекомендации Банка России по установлению ограничений, запретов, порядка соблюдения банковской тайны. Если все будет реализовано, как предусматривают рекомендации, можно уменьшить число рисков совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах людей уязвимой категории граждан.

Однако, есть и отрицательные моменты, и опасения.

Этот сервис предусматривает формат дистанционного общения по вопросам управления своими счетами и вкладами через мобильное приложение. Непонятно, почему регулятор предусматривая упрощенный порядок работы в онлайн не учитывает малограмотность данной категории граждан в финансовой сфере и ИТ – технологиях, ведь недаром именно они становятся жертвами мошенников. Такое доверительное управление своими операциями должно оформляться исключительно в офисе банка с лицом, имеющим нотариальную доверенность на представление интересов доверителя.

А опасения наши в том, что мошенники вновь воспользуются данной информацией и начнут звонить и представляться сотрудниками банков, говорить о дистанционном подключении к сервису «второй руки», узнавать информацию у пожилых людей, подключать их к мобильным приложениям и вновь «обкрадывать их до нитки».

Грамотные юристы всегда рады оказать помощь пострадавшим, но всегда смущает рекомендательный характер правил. Почему бы регулятору, не внести изменения в законодательные акты и не прописать права, обязанности, ответственность всех участников данных отношений, возможно это будет следующим его шагом, посмотрим.

В заключении хочется очередной раз привлечь внимание к проблеме телефонных и кибермошенников. Только широкая огласка проблемы может помочь нашим гражданам не попасть в ловушки.

Специалисты консультационного центра рекомендуют если вам позвонили из банка, ГосУслуг, службы безопасности, следственного комитета, прокуратуры, полиции, ФСБ, суда, то самое правильное сразу повесить трубку, а номер внести в чёрный список. А лучше вообще не брать трубку с незнакомых номеров. Банк всё что нужно сообщит в письменной форме в своём приложении или личном кабинете банка.

А пока, не дайте обмануть себя и своих близких, расскажите им про мошенников.

*Информация подготовлена специалистами консультационного центра по защите прав потребителей «ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Иркутской области»*

**НАШИ КОНТАКТЫ:**

г. Иркутск, ул. Трилиссера 51, каб. 113

тел.: 8 (395-2) 22-23-88,

e-mail: [zpp@sesoirkutsk.ru](mailto:zpp@sesoirkutsk.ru)

Instagram: [zpp\\_irkutsk](https://www.instagram.com/zpp_irkutsk)

Российская Федерация  
Иркутская область  
**АДМИНИСТРАЦИЯ**

**Усть-Кутского муниципального образования**

666793, г. Усть-Кут,  
ул.Халтурина,52  
тел.5-74-97  
факс.5-76-04  
E-mail; Ukmo@irmail.ru

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г. № \_\_\_\_\_  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Главам поселений:  
Администрация городского  
поселения  
Кокшарову Е.В.  
Звезднинского городского поселения  
Замулко Н.М.  
Янтальского городского поселения  
Бобровских М.В.  
Ручейского сельского поселения  
Багаеву А.П.  
Нийского сельского поселения  
Рубцову О.Е.  
Верхне- Марковского сельского  
поселения  
Власову К.В.  
Подымахинского сельского  
поселения Пахомовой Т.В.

В адрес Администрации Усть-Кутского муниципального образования из службы потребительского рынка и лицензирования Иркутской области поступили информационные материалы по защите прав потребителей (Новая услуга банков сервис «ВТОРОЙ РУКИ» - защита пожилых потребителей, как вернуть часть страховой премии при досрочном погашении кредита?, «Финансовая пирамида», как распознать.). Направляем данные информационные материалы для размещения на официальном сайте.

О размещении информации просим сообщить на электронный адрес: [ustkuttorgoviy@rambler.ru](mailto:ustkuttorgoviy@rambler.ru). с указанием источников публикации и ссылок на сайт в срок до 26 октября 2021года.

Приложение на бл. в 1экз.  
Зам. мэра Усть-Кутского  
муниципального образования  
по экономическим вопросам

Ф.И.Даникёрова

исп. Атыева Н.П. тел.8(39565)5-77-81;



## **«Финансовая пирамида», как распознать**

Наверняка у многих из жителей Иркутска есть знакомые или знакомые знакомых, которые в 2020 году пострадали от деятельности финансовой компании, действующей в Сибири, Забайкалье, Казани, обещавшей своим вкладчикам сверхприбыли. По материалам Банка России было возбуждено уголовное дело, пострадало более 4 тысяч участников, фигурирует сумма порядка 3 миллиардов рублей. Еще со времен печально известной МММ, возникают компании, предлагающие вложить деньги, обещая, что как по волшебству, ваша жизнь изменится - можно будет бросить нелюбимую работу, беззаботно жить на огромные проценты от вкладов, которых хватит на машины, квартиры, путешествия. Люди, веря достаточно агрессивной рекламе о возможности быстрого легкого заработка, под влиянием друзей, родственников, расписывающих успешный образ жизни после того, как вступили в компанию, несут все свои накопления, чаще всего – последние, оформляют миллионные кредиты в надежде разбогатеть. И немногие задумываются, законна ли деятельность таких финансовых организаций, будет ли возможность забрать свой вклад при возникшей вдруг необходимости или после окончания действия договора.

Как понимаете, речь идет о финансовых пирамидах, а если быть более точными – об одном из видов финансового мошенничества. У любой финансовой пирамиды печальный финал неизбежен, чудес не бывает. Когда вкладчики хотят забрать свои основные вложения, здесь и возникает проблема. Чаще всего им говорят, что на данный момент вернуть не могут, так как возникли временные трудности, и начинают «кормить завтраками», а после и вовсе исчезают. Зарабатывают на пирамиде, прежде всего, её организаторы, первые участники, получающие деньги за счет вступивших позже. Подавляющее большинство участников рано или поздно свои деньги потеряет. Чаще всего финансовые пирамиды имитируют свою деятельность, как инвестиционные компании, либо зарабатывающие на рынке ценных бумаг, а в реальности это обычный сбор денег.

Как не потерять свои деньги, не обременить себя кредитами, без которых можно было бы обойтись? Прежде чем, вкладывать сбережения в ту или иную компанию, внимательно изучите всю доступную информацию о ней. «Финансовые пирамиды» отличаются определенными признаками:

**1. *Отсутствие лицензии Банка России на ведение деятельности по привлечению денег от граждан.***

Организаторы «пирамиды» вводят в заблуждение граждан и говорят, что могут заниматься финансовой деятельностью без каких-либо лицензий и разрешений. В России любая компания, которая занимается привлечением денег от физических или юридических лиц, должна получить лицензию Банка России.

Получить лицензию непросто, и у «финансовой пирамиды» таких лицензий быть не может, либо будет поддельная. Достоверность данных проверить очень просто, достаточно поискать в реестре финансовых организаций Банка России.

**2. *Обещание высокой доходности.***

Главным признаком «финансовой пирамиды» является обещание высокой доходности, сверхприбыли. Высокая — это выше рынка банковских вкладов. Банковские вклады, как правило, не превышают доходность 10-12%, а «финансовые пирамиды» обещают 25-30 и более % в месяц или 1% в день.

### ***3. Массовая реклама.***

Очень много рекламы появляется в региональных СМИ, в социальных сетях, в мессенджерах. Главная цель рекламы - заставить людей поверить в то, что чем раньше придешь, тем больше получишь. Часто говорят об ограниченности предложения – в дальнейшем условия для новичков изменятся в худшую сторону: доходность будет ниже, вступительный взнос выше и т. д.

Вовлечение знакомых, друзей, родственников в деятельность этой компании за бонусы - явный признак «пирамиды».

### ***4. Деятельность компании «непрозрачна».***

Вы не знаете, куда инвестируются Ваши деньги, так как организаторы манипулируют такими понятиями, как коммерческая тайна, авторское право на финансовые методики и др. Применяют размытые формулировки деятельности-инвестиции в производство, игра на бирже, криптовалюта и т.д.

Кроме того, на сайте чаще всего отсутствуют адрес центрального офиса и контакты руководства. Наличие только восторженных отзывов и благодарностей от клиентов должно насторожить.

### ***5. Статус компании.***

На сайте налоговой службы в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) стоит проверить, когда данная компания начала осуществлять свою деятельность, какой уставной капитал. Зачастую информация на сайтах «финансовых пирамид» расходится с действительностью: зарегистрированы год назад, а потребителям пишут, что работают уже не менее 5 лет. Компания, обещающая сверхприбыль, существующая на рынке финансов в пределах от одного года до двух лет, должна вызывать у людей определенные опасения.

### ***6. Прием средств от вкладчиков.***

Сомнительные компании чаще всего используют для приема денег от граждан различные системы интернет-платежей и переводов. Уважающие себя финансовые организации применяют стандартный метод безналичного перечисления на расчетный счет организации или прием денег через кассу организации.

Для того чтобы не стать жертвой «финансовой пирамиды», необходимо соблюдать элементарную бдительность, внимательно проанализировать всю имеющуюся в вашем распоряжении информацию о компании, в том числе на сайтах Банка России и Налоговой службы, изучить ее репутацию, уточнить участие в заявляемых «громких» проектах, не доверять обещаниям высокой и гарантированной доходности.

Перефразируя известную поговорку “семь раз отмерь - один отрежь”, стоит еще раз напомнить: семь раз проверьте компанию, прежде чем доверить ей свои деньги.

*Информация подготовлена специалистами  
консультационного центра по защите прав  
потребителей с использованием материалов СПС  
Консультант плюс, сайта <https://cbr.ru/>*



*СД*

**Мэр  
Усть-Кутского  
муниципального образования**

*Александр К.С.*

Мэрам (главам администраций)  
муниципальных образований  
Иркутской области

к входящему № 216758  
от « 18 » 10 2021г.

...смотренных п. 2.7 приложения  
...ебителей в Иркутской области  
...нием Правительства Иркутской  
...ода № 1049-рп, направляем информационные  
...щите прав потребителей для размещения на официальном  
...айте вашего муниципального образования (прилагаются).

О размещении информации просим сообщить на электронный адрес  
l.a.voronova@govirk.ru с указанием источников публикации и ссылок на сайты  
до 23 октября 2021 года.

Приложение: на 6 л. в 1 экз.

Руководитель службы  
потребительского рынка и  
лицензирования Иркутской области

О.А. Степанова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
Сертификат 0FCC1F6D8E75DC2A1132AB9ABA3D6C28526EF59E  
Владелец Степанова Ольга Анатольевна  
Действителен с 01.09.2020 по 01.12.2021