

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Эта брошюра продолжает серию изданий, выпускаемых в рамках реализации программы мероприятий Банка России по повышению финансовой грамотности населения. Сборник подготовлен специалистами Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва. Для работы над брошюрой были использованы материалы сайта Банка России, федеральные законодательные акты, нормативные документы Банка России, иные открытые источники. Кроме того, значительная часть представленных в издании вопросов содержится в письменных обращениях граждан в Банк России, а также в сообщениях, поступивших на «горячую линию» ГУ Банка России.

Большинство таких обращений посвящено теме задолженности граждан перед кредитными организациями, однако в издании нашли отражение и вопросы страхования, а также противодействия финансовым мошенничествам в интернете.

В брошюре сохранена форма подачи материала в виде вопросов и ответов как наиболее удобная для читателей.

Потребительские кредиты, обязательное страхование автогражданской ответственности и онлайн-банкинг давно стали реалиями современной жизни. Однако пользование этими услугами требует определенной финансовой грамотности, знания законодательства России и его последних изменений, а также правил защиты персональных данных. Финансово грамотный заемщик обязательно рассчитает всю сумму кредита до подписания договора с банком – теперь формулу расчета полной стоимости кредита можно найти в тексте закона «О потребительском кредите («займе»»). Финансово грамотный страхователь обязательно изучит закон и правила ОСАГО, чтобы своевременно и в полном объеме получить все причитающиеся ему выплаты в случае ДТП.

Кроме того, финансовая грамотность – непереносимое условие успешных и безопасных электронных платежей. Рост их объема привлекает мошенников, стремящихся завладеть персональными данными плательщиков. Далеко не всегда граждане заявляют в правоохранительные органы об утрате своих денег, а зачастую не сразу ее обнаруживают, особенно если речь идет о небольших суммах. Соблюдение несложных рекомендаций сделает средства граждан недоступными для киберпреступников, а знание правовой базы позволит обоснованно требовать у банка возмещения доверенных ему и похищенных преступниками средств.

Издание подготовлено с учетом актуальных законодательных и нормативных новаций в сферах организации потребительского кредитования, кредитных историй, ОСАГО и национальной платежной системы.

Для удобства читателей в брошюру включены извлечения из основных федеральных законов и нормативных правовых актов, регулирующих правоотношения в перечисленных сферах.

Надеемся, что материалы издания помогут читателю существенно повысить свой уровень знаний в области финансов.

## I. Жизнь под кредитом

Стремительный рост беззалогового розничного кредитования по высоким ставкам привел к тому, что объем просроченных кредитов физическим лицам превысил, по данным Банка России на 1 сентября 2014 года, 607 млрд. руб. Только за один год – с 1 сентября прошлого по 1 сентября текущего года – объем просроченной задолженности физических лиц увеличился на 198 млрд. руб.

С 1 июля 2014 вступил в действие Федеральный закон от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон регламентирует

- порядок предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), включая требования к условиям договора;
- порядок расчета полной стоимости кредита;
- виды и суммы иных платежей заемщика;
- порядок досрочного погашения потребительского кредита и пр.

Теперь заемщик сможет более детально ознакомиться с условиями предоставления кредита, делая сознательный выбор в пользу того или иного банковского предложения. Недобросовестные кредиторы лишаются возможности скрывать от заемщика дополнительные расходы на обслуживание кредита в момент заключения кредитного договора. На каждого заемщика будет в обязательном порядке формироваться кредитная история. С ноября 2014 года Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночные значения полной стоимости кредита (ПСК) по различным категориям потребительских кредитов. ПСК не может превышать среднерыночные значения более чем на одну треть. Новый закон дает регулятору возможность влиять на объем кредитной задолженности населения, быстрый и бесконтрольный рост которой представляет угрозу в том числе и для устойчивости банковской системы в целом.

Кроме того, в 2014 году в Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» был внесен ряд важных системных изменений, направленных на регламентацию работы банков и заемщиков с кредитными историями. Теперь кредитные истории заводятся без специального согласия заемщика, и их наличие позволяет кредитным организациям собрать более полную информацию о своем клиенте и спрогнозировать его дальнейшее поведение в части исполнения кредитных обязательств. Со своей стороны, заемщик благодаря Центральному каталогу кредитных историй может оперативно запрашивать данные из бюро кредитных историй, оспаривать их или вносить необходимые уточнения. Это существенным образом упрощает заемщику процесс получения кредитов.

### Расчет стоимости кредита и всех сопутствующих платежей

#### Как рассчитать полную стоимость кредита?

Полная стоимость кредита (ПСК) включает в себя не только выплату процентов, но и другие обусловленные договором платежи заемщика в пользу кредитора и третьих лиц по получению и обслуживанию ссуды, что отражено в Федеральном законе от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Например, различные платежи страховщикам, оценщикам, нотариусам и другим компаниям, плату банку за выпуск и обслуживание кредитных карт и пр.

Платежи по кредиту, включаемые и не включаемые в расчет его полной стоимости, перечислены в пунктах 4 и 5 статьи 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:  $PCK = i \times ЧБП \times 100$ , где ПСК – полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; ЧБП – число базовых периодов в календарном году (продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням);  $i$  – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме. Процентная ставка базового периода определяется по отдельной формуле. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются, помимо суммы основного долга и процентов, плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа), а также платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа).

Формула расчета ПСК, предусмотренная статьей 6 закона «О потребительском кредите (займе)» позволяет сравнить условия, предлагаемые банками. Расчет могут и должны сделать в кредитных организациях, а заемщику останется только сравнить итоговые значения ПСК, чтобы выбрать подходящий банк или кредитный продукт.

Ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

#### Есть ли у Банка России инструменты, позволяющие влиять на величину ПСК?

С ноября 2014 года Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночные значения полной стоимости кредита по различным категориям потребительских кредитов. При этом будут учитываться суммы кредитов, сроки возврата, наличие обеспечения, вид кредитора, наличие электронного средства платежа и лимита кредитования. Среднерыночное значение ПСК Банк России будет определять как средневзвешенное значение не менее чем по 100 крупнейшим кредиторам. Для расчетов будут браться ссуды, выданные не позднее чем за 45 дней до

начала квартала. Как уже было отмечено выше, ПСК согласно новому закону не может превышать среднерыночные значения более чем на одну треть.

Закон «О потребительском кредите (займе)» обязывает кредиторов размещать значение полной стоимости кредита на самом заметном месте кредитного договора. Оно должно быть напечатано в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита – перед таблицей, содержащей индивидуальные условия кредита. Для написания должны применяться прописные буквы черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5% площади первой страницы договора потребительского кредита.

Такая мера вызвана тем, что ранее банки предпочитали указывать ПСК мелким шрифтом в самом низу договора, что вызывало обоснованное возмущение заемщиков. Обязательная фиксация ПСК в кредитном договоре позволит заемщику оценить свои финансовые возможности и не брать на себя непомерные обязательства.

*Ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ  
«О потребительском кредите (займе),  
Указание Банка России от 29.04.2014 №3249-У*

### **Позволяет ли закон «О потребительском кредите (займе)» заемщику отказаться от ссуды?**

Закон предусматривает право заемщика отказаться от ссуды на начальных этапах обслуживания кредита. Если до вступления этого закона в силу банки были вправе устанавливать мораторий на досрочное погашение кредитов, а также могли требовать от заемщика предварительного уведомления о намерении вернуть ссуду, то с 1 июля 2014 года заемщик вправе, в соответствии с частями 1 и 2 статьи 11 Закона, отказаться от него полностью или частично до истечения установленного договором срока предоставления кредита, уведомив об этом кредитора.

Кроме того, заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Банк, со своей стороны, обязан в любой из 14 дней после оформления кредита осуществить его досрочное погашение по желанию клиента.

Таким образом, закон «О потребительском кредите (займе)» дает возможность заемщику отказаться от кредита на начальном этапе его обслуживания без существенных затрат.

Однако закон наделяет правом требовать досрочного погашения кредита также и кредитора – в случае, если заемщик допустил существенную просрочку, то есть нарушил платежную дисциплину на срок, превышающий установленные законом параметры. К примеру, если кредитный договор заключен на срок менее 60 календарных дней, кредитор вправе потребовать досрочно возратить ссуду при задержке платежей более чем на десять календарных дней. Для прочих договоров существенная просрочка начинается от 60 календарных дней в течение последних 180 дней платежей по кредиту. При этом законом устанавливается обязательный досудебный порядок разрешения споров между банком и заемщиком при досрочном возврате займа.

*Ст. 11 и ст. 14 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

### **Как закон регламентирует объем штрафных санкций, налагаемых банком на заемщика в случае просрочки платежей?**

Согласно закону «О потребительском кредите (займе)», размер неустойки по ссудам, выданным начиная с 1 июля 2014 года, не может превышать 20% годовых, если на сумму потребительского кредита начисляются проценты за соответствующий период нарушения обязательств. Если же проценты не начисляются, сумма неустойки не может превышать 0,1% за каждый день нарушения обязательств.

*П.21 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

### **У заемщика накопились перед банком задолженности по процентам, основному долгу, пени и неустойки, а также долги за банковские комиссии, и выплатой очередного платежа по кредиту он не может погасить всю сумму. В каком порядке следует погашать издержки кредитора? Может ли заемщик договориться с банком о произвольном порядке погашения задолженностей?**

Статьей 319 Гражданского кодекса Российской Федерации установлен порядок очередности погашения требований по денежному обязательству, применяемый в случае, если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью. Часть 20 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» содержит специальную норму, применяемую при потребительском кредитовании (займе) в случае недостаточности суммы произведенного заемщиком платежа для полного исполнения его обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Следовательно, к данным отношениям статья 319 ГК РФ неприменима.

При этом часть 20 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» не предусматривает возможность изменения соглашением сторон очередности погашения задолженности заемщика, установленной в пунктах 1-6 части 20 статьи 5. Напомним, что закон установил следующую очередность погашения: 1) задолженность по процентам; 2) задолженность по основному долгу; 3) неустойка (штраф, пеня); 4) проценты, начисленные за текущий период платежей; 5) сумма основного долга за текущий период платежей.

В соответствии с пунктом 6 части 20 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)», в рамках шестой очереди должны погашаться все иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о

потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа), то есть любая задолженность, которая не указана в пунктах 1-5 части 20 статьи 5 этого закона.

В рамках шестой очереди стороны вправе устанавливать в договоре потребительского кредита (займа) очередность погашения обязательств заемщика по своему усмотрению, в том числе определять очередность погашения издержек кредитора.

*Ответы Юридического департамента Банка России на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

**Если заемщик решил досрочно погасить кредит, какие проценты по кредиту он заплатит? Вправе ли банк в договоре потребительского кредита (займа) предусмотреть, что уплата процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) осуществляется не на дату досрочного погашения, а в более поздний срок?**

Порядок уплаты процентов за пользование кредитом при досрочном, в том числе частичном погашении потребительского кредита (займа), может быть определен в общих условиях договора, как это предусмотрено частью 3 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии с частью 5 статьи 11 этого закона в договоре потребительского кредита (займа) на случай частичного досрочного возврата кредита может быть установлено требование о досрочном возврате части кредита только в день совершения очередного платежа в соответствии с графиком платежей, предусмотренным кредитным договором, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Согласно части 6 статьи 11 закона в случае досрочного возврата части потребительского кредита (займа) заемщик обязан уплатить кредитору проценты по кредитному договору только на возвращаемую сумму вплоть до дня фактического возврата соответствующей части потребительского кредита (займа) включительно.

Все изложенное выше не запрещает заемщику и кредитору установить в договоре более поздний срок уплаты процентов на досрочно возвращаемую сумму потребительского кредита (займа).

*Ответы Юридического департамента Банка России на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

**Закон обязывает кредитора предупреждать заемщика о риске невозврата крупных кредитов (свыше 100 тыс. рублей) и применении к нему штрафных санкций, если в течение года общий размер всех его платежей по всем взятым кредитам будет превышать 50% годового дохода заемщика. Может ли кредитор включить это предупреждение в общие условия договора потребительского кредита (займа)?**

В соответствии с частью 8 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» кредитор обязан сообщить заемщику о риске неисполнения им обязательства по кредитному договору и применения к нему штрафных санкций в момент обращения заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа), то есть до заключения договора.

Закон не устанавливает форму сообщения кредитора заемщику о возможном риске неисполнения им обязательств по кредитному договору и применения к нему штрафных санкций. Соответствующая обязанность кредитора может быть исполнена, например, путем включения сообщения об уведомлении заемщика в текст его заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) или иным способом, который обеспечивал бы кредитору подтверждение исполнения им предусмотренной законом обязанности.

*Ответы Юридического департамента Банка России на вопросы по применению Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

**Допустимо ли размещение в местах приема заявлений о предоставлении кредита и в сети «Интернет» информации об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) – при условии, что это не повлечет возникновение новых или увеличение размера существующих обязательств заемщика?**

Согласно части 14 статьи 5 закона «О потребительском кредите (займе)» изменение общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных этим законом.

Частью 16 статьи 5 закона установлено, что кредитор вправе в одностороннем порядке изменить условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан, во-первых, направить заемщику уведомление об изменении условий договора, а в случае изменения размера предстоящих платежей – также и информацию о предстоящих платежах; во-вторых, обеспечить доступ к информации об изменении условий кредитного договора.

Порядок направления извещения, а также порядок информационного обмена между кредитором и заемщиком устанавливаются договором потребительского кредита (займа). Стороны вправе согласовать в нем любой способ уведомления кредитора заемщика.

В уведомлении об изменении общих условий договора потребительского кредита (займа) может содержаться информация об изменениях общих условий кредитного договора либо сообщение об изменении общих условий договора и информация о месте, где заемщик в порядке общего доступа может ознакомиться с такими изменениями, в том числе в сети «Интернет».

## **Кредитные истории: порядок формирования, структура, задачи**

### **Каким образом формируется кредитная история?**

Субъект кредитной истории – физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история (часть 5 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»).

Кредитная история в отношении индивидуального предпринимателя формируется как в отношении физического лица. При этом согласно части 3 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях», в основной части кредитной истории указываются сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

В соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 4 этого закона, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй. Таким образом, кредитная история формируется у каждого заемщика, обратившегося за получением займа (кредита) в одну из указанных организаций. Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории. [*Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй*]

### **Из чего состоит кредитная история?**

Кредитная история состоит из четырех частей:

I часть – «титульная часть кредитной истории» - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф.И.О., данные документа удостоверяющего личность и проч.; для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ЕГРН и проч.);

II часть – «основная часть кредитной истории» – содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и пр.);

III часть – «дополнительная (закрывающая) часть кредитной истории» – содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

В случае если субъектом кредитной истории является физическое лицо, его кредитная история состоит из четырех частей. IV часть кредитной истории – «информационная часть кредитной истории» – содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информацию об отсутствии двух и более платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

У субъекта кредитной истории – юридического лица информационная часть кредитной истории не формируется.

*Ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»*

### **В чем состоит задача Центрального каталога кредитных историй?**

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) является подразделением Банка России. Он дает возможность кредитору быстро определить все бюро кредитных историй, в которых хранятся записи о потенциальном заемщике, а также обеспечивает установленное законом «О кредитных историях» право заемщика на ознакомление со своей кредитной историей.

*Ст. 3 п.8, ст.13 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»*

## **Как пользоваться кредитной историей**

### **Как заемщик может узнать, где хранится его кредитная история?**

Для получения информации о том, в каком бюро кредитных историй хранится кредитная история заемщика, необходимо направить запрос в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Это можно сделать с использованием кода субъекта кредитной истории через интернет-сайт Банка России или без использования кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой службы, оказывающее услуги телеграфной связи, или нотариуса.

Ознакомиться с порядком получения кредитной истории можно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Кредитные истории».

При направлении запроса через официальный сайт Банка России следует заполнить соответствующую форму, размещенную в разделе «Центральный каталог кредитных историй» (подраздел «Запрос на представление сведений о бюро кредитных историй»). Ответ на запрос приходит на указанный пользователем адрес электронной почты.

В случае успешно обработанного запроса в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано(ы) бюро кредитных историй, в котором(ых) сформирована кредитная история данного субъекта кредитной истории.

В случае, если сведения по субъекту кредитной истории не найдены, либо указан неверный код субъекта кредитной истории в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- сообщено, что соответствующая информация не найдена, уточните реквизиты запроса (что означает отсутствие такого субъекта кредитной истории в базе АС ЦККИ либо необходимо перепроверить реквизиты запроса).

В случае если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России, в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано, что формат запроса неверный.

После получения информации о том, в каком (каких) бюро кредитных историй хранится кредитная история, заемщик вправе обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для ее получения.

Один раз в год заемщик имеет право получить в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история, отчет по своей кредитной истории бесплатно. При этом получать подобный отчет за плату он может любое количество раз.

*П.5 ст.13 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»*

#### **Что такое код (дополнительный код) субъекта кредитной истории и каким образом его можно получить?**

Код субъекта кредитной истории является по своему смыслу аналогом PIN-кода банковской карты и необходим заемщику (субъекту кредитной истории) для направления запроса непосредственно по электронной почте в Центральный каталог кредитных историй. В соответствии с частью 4.1 статьи 5 закона «О кредитных историях» код субъекта кредитной истории формируется субъектом кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если на момент заключения договора займа (кредита) у субъекта кредитной истории отсутствует кредитная история, и передается в бюро кредитных историй кредитной организацией вместе с иной информацией о заемщике один раз при первой пересылке данных.

В случае если при заключении договора займа (кредита) код субъекта кредитной истории не был сформирован, субъект кредитной истории может сформировать его в последующем, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй.

Дополнительный код субъекта кредитной истории – это временно действующий (не более 30 дней со дня его формирования) аналог кода субъекта кредитной истории для пользователя кредитной истории. Дополнительный код субъекта кредитной истории создается субъектом кредитной истории для предоставления доступа к своей кредитной истории пользователю кредитной истории путем обращения субъектом кредитной истории в любую кредитную организацию, либо бюро кредитных историй.

Порядок формирования, замены и аннулирования кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории установлен Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» в соответствии с частью 4.3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

*П.10 ст. 3, п.4.2 ст.5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»*

#### **Если заемщик получал кредит до вступления в силу закона «О кредитных историях», сможет ли он запросить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о своей кредитной истории?**

Источники формирования кредитных историй (то есть организации, являющиеся заимодавцами (кредиторами) по договору займа (кредита) и представляющие информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй) обязаны представлять информацию в бюро кредитных историй, предусмотренную статьей 4 закона «О кредитных историях», о договорах займа (кредита), заключенных до вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях», при наличии письменного указания (согласия) соответствующего заемщика на передачу такой информации.

Если заемщиком было дано такое указание (согласие), кредитор передает вышеуказанную информацию в бюро кредитных историй, а бюро кредитных историй, в свою очередь, передает необходимую информацию в Центральный каталог кредитных историй, то Центральный каталог кредитных историй будет располагать информацией о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история этого заемщика по договорам займа (кредита), заключенным до вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях», и будет ее предоставлять.

*П.2 ст.18 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»*

**Осуществляет ли Центральный каталог кредитных историй взаимодействие с бюро кредитных историй, не внесенным в государственный реестр бюро кредитных историй?**

В соответствии с частью 2 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях», юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй. В связи этим до момента включения соответствующего бюро кредитных историй в государственный реестр Центральный каталог кредитных историй не осуществляет взаимодействие с ним. *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

**Нужен ли кредитной организации дополнительный код субъекта кредитной истории для направления запроса в Центральный каталог кредитной истории?**

Согласно части 8 статьи 13 Федерального закона «О кредитных историях», запросы в Центральный каталог кредитных историй могут направляться без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации. Порядок направления запросов в Центральный каталог кредитных историй без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации определен Указанием Банка России от 31.08.2005 №1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

Кредитная организация вправе обратиться в Центральный каталог кредитных историй с использованием кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2005 №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной историей посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет».

**Что следует предпринять заемщику при получении нового кредита, если он утратил код субъекта кредитной истории?**

Согласно части 4.1 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях», субъект кредитной истории не обязан указывать код субъекта кредитной истории, заменять его или формировать новый код субъекта кредитной истории, если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) имеется кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 4.3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» и пунктом 2.5 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» (далее – Указание № 1610-У) субъект кредитной истории при получении кредита вправе сформировать новый код субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории.

Согласно пункту 2.8 Указания № 1610-У субъект кредитной истории в случае утраты им информации о коде субъекта кредитной истории вправе обратиться в любую кредитную организацию или в любое бюро кредитных историй для формирования нового кода субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории. *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

**Кто, кроме самого субъекта кредитной истории, может ознакомиться с его кредитной историей?**

Основная часть кредитной истории, содержащая, в том числе, сведения об исполнении заемщиком обязательств, предоставляется пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории, что предусмотрено частью 9 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях». В этом согласии должны быть указаны цель получения основной части кредитной истории, наименование пользователя кредитной истории и дата оформления согласия.

Согласно части 7 статьи 3 закона «О кредитных историях», пользователем кредитной истории может являться любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

Вместе с тем на основании части 9.1 статьи 6 закона «О кредитных историях» информационная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории без согласия субъекта кредитной истории.

Информационная часть кредитной истории содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информацию об отсутствии первого и последующих платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

Информационная часть кредитной истории формируется только у заемщиков – физических лиц. *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй–Может ли кредитная организация ознакомиться с кредитной историей заемщика?]*

**Может ли гражданин внести в кредитную историю родственника или иного лица информацию о запрете на оформление ему кредитов?**

В соответствии с частью 4 статьи 3 закона «О кредитных историях» источником формирования кредитной истории, передающим информацию о заемщике в бюро кредитных историй, является кредитор. Состав кредитной истории определен статьей 4 закона «О кредитных историях» и не предусматривает наличие в кредитной истории каких-либо комментариев или суждений.

В настоящее время задача по информированию кредитных организаций о неисполнении заемщиками своих обязательств по кредитным договорам решается посредством механизма формирования кредитных историй, предусмотренного Федеральным законом «О кредитных историях», когда кредитным организациям – потенциальным кредиторам становится доступной информация об обслуживании кредитных договоров (включая и негативную информацию) по ранее полученным кредитам. Эта информация может служить основанием для отказа в кредите. *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

**Что делать, если неустановленными лицами были заключены кредитные договоры по утерянному владельцем паспорту?**

В этой ситуации владельцу следует обратиться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением о том, что указанные кредитные договоры были заключены на данные утерянного паспорта против воли его владельца неустановленными лицами. Целесообразно ознакомиться со своей кредитной историей и оспорить ее содержание в части обязательств по кредитным договорам, оформленным на утерянный паспорт в порядке, предусмотренном законом «О кредитных историях». *[Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

**Что делать, если в кредитной истории обнаружилось сведения, не соответствующие действительности?**

Заемщик (субъект кредитной истории) вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, заявление о внесении в нее изменений и (или) дополнений.

Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано, за исключением случаев, определенных законом «О кредитных историях», провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

По истечении 30 дней со дня получения заявления Бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения указанного заявления. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления. *[П.3 ст.8 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»; Официальный сайт Банка России–Интернет-приемная–Вопросы и ответы–Кредитные истории, функционирование бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй]*

**Можно ли отозвать из бюро кредитных историй согласие на обработку своих персональных данных, аннулировать кредитную историю?**

Право на отзыв субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных в соответствии с законом «О персональных данных» не является безусловным, особенности обработки персональных данных могут устанавливаться федеральными законами для достижения предусмотренных ими целей. К числу таких законов относится закон «О кредитных историях», целями, как было указано выше, которого являются создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов.

В силу части 3 статьи 5 закона «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 6 статьи 5 закона «О кредитных историях» представление источниками формирования кредитной истории информации, входящей в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.

При этом Федеральным законом «О кредитных историях» не предусмотрена возможность отзыва согласия на предоставление данных в бюро кредитных историй субъектом кредитной истории. Кредитная история, как уже отмечалось выше, хранится в течение 15 лет со дня ее последнего изменения.



### **Обеспечение прав заемщика в кризисной ситуации**

**Если в период выплаты кредита заемщик потерял работу, возможно ли отсрочить выплату? Как действовать заемщику, если его финансовое положение не дает ему возможностей исполнять взятые на себя обязательства?**

Заемщик вправе письменно обратиться к руководству кредитных организаций, предоставивших кредиты, с просьбой о реструктуризации задолженности с приложением документов, свидетельствующих о временном ухудшении финансового положения, а также – в эти или другие кредитные организации с просьбой о рефинансировании взятых кредитов. При этом следует учитывать, что принятие решения о реструктуризации задолженности или рефинансировании кредитов является правом, а не обязанностью кредитора.

При этом Банк России как орган банковского регулирования и надзора осуществляет постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, не затрагивая их отношений с заемщиками, в том числе касающихся рефинансирования и реструктуризации кредитов.

Ознакомиться с информацией об условиях кредитования физических лиц можно непосредственно в кредитных организациях, а также на их сайтах в сети «Интернет». Список web-сайтов кредитных организаций Российской Федерации размещен на официальном сайте Банка России по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

В настоящее время в Российской Федерации создается институт защиты интересов граждан в отношениях с кредитными и страховыми организациями. 1 июля 2014 года Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации одобрила в первом чтении законопроект №517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций». Ожидается, что до конца 2014 года закон будет принят в окончательном чтении.

Для оказания содействия гражданам, попавшим по уважительным причинам в сложное финансовое положение, российским банковским сообществом образован Институт общественного примирителя на финансовом рынке – финансового омбудсмена. Его офис работает с 1 октября 2010 года по адресу: Скатертный пер., д. 20, стр. 1, Москва, 121069. Финансовый омбудсмен и сотрудники его Секретариата разъясняют гражданам их права и обязанности, дают рекомендации о способах разрешения проблем, возникших между заявителем и кредитной организацией. Обратиться в офис омбудсмена за бесплатной консультацией можно по телефонам: 8 (495) 691-64-19; 8 (916) 226-41-48; 8 (916) 226-41-43.

### **Обязаны ли платить по долгам заемщика его родственники?**

Обязательство родственников платить по долгам заемщика возникает только тогда, когда они являются поручителями по его кредитному договору. В остальных случаях взыскание по долгам обращается на имущество должника, а при недостаточности этого имущества банк вправе требовать выделения доли должника в общем имуществе. В случае смерти заемщика обязательство платить по кредиту переходит к наследнику, официально вступившему в наследство умершего, если заемщиком не был заключен договор страхования жизни, по условиям которого в случае его смерти страхования компания обязуется возместить банку остаток задолженности по кредиту.

**Действительно ли закон устанавливает право кредитора уступить право (требование) по ссуде третьим лицам?**

Да, закон «О потребительском кредите (займе)» устанавливает такое право, легализуя, таким образом, работу коллекторских агентств. При этом запрет на уступку прав требования может быть предусмотрен условиями кредитного договора.

### **Регулирует ли закон действия коллекторов?**

Закон четко регулирует возможные действия по взысканию сложившейся задолженности. Законом обеспечена защита частной жизни должника, банкам и коллекторам запрещено беспокоить заемщика и его поручителей вопросами о возврате кредита в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов.

*Ст. 12 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

### **Является ли нарушением банковской тайны передача данных о кредите коллекторам?**

Нет, не является. В соответствии со статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» к банковской тайне относятся сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Согласно статье 857 Гражданского кодекса Российской Федерации банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. При этом, как следует из части 1 статьи 845 ГК РФ, под клиентом понимается именно владелец счета. Сам факт заключения банком агентского соглашения с коллекторскими организациями или совершение уступки права (требования) по заключенному кредитному договору не дает оснований говорить о разглашении банком сведений, составляющих содержание понятия «банковская тайна».

### **Куда обращаться, если банк или коллекторское агентство идут на открытый конфликт с заемщиком и нарушают его права?**

Банк России, в соответствии со статьей 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не имеет полномочий вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, в том числе в целях разрешения их споров с заемщиками.

Согласно пункту 1 статьи 23 Федерального закона «О персональных данных», пункту 1 Положения о Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций», уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, на который возлагается обеспечение контроля и надзора за соответствием обработки персональных данных требованиям указанного закона, является Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Если заемщик считает, что действия сотрудников коллекторских агентств или соответствующих структур банка, неправомерны, он может обратиться в Роскомнадзор по адресу: 109074, Москва, Китайгородский пр-д, 7, стр. 2; тел. (495) 987-6750; факс: (495) 987-6800; сайт в сети «Интернет» <http://www.rkn.gov.ru>; e-mail: rsoc\_in@rsoc.ru.

Если действия коллекторов имеют признаки противоправного характера, пострадавшему от них заемщику следует обратиться в правоохранительные органы, уполномоченные проводить проверку по факту такого рода действий.

Кроме того, если у заемщика есть достаточные основания полагать, что при заключении банком агентского соглашения с коллекторами или договора уступки права (требования) по заключенному им кредитному договору были нарушены его права и законные интересы, он вправе обратиться за их защитой в суд.

## **II. Банк России как регулятор страховой отрасли**

*[Использованы Рекомендации Банка России гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями, размещенные на официальном сайте Банка России («Интернет-приемная Банка России» – «Вопросы и ответы» – «Страхование»), Распоряжение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 15.09.2014 № Р-717 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России», а также материалы Департамента страхового рынка Банка России (письмо от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева), а также Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (письмо от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова)]*

Объемы рынка страховых услуг в России неуклонно растут: по данным Банка России, общий объем страховых премий по всем видам страхования за I полугодие 2014 года превысил 507 млрд. руб., продемонстрировав рост на 8,4% против аналогичного периода 2013 года. Страховые выплаты за это время составили 216 млрд. руб., увеличившись по сравнению в соответствующим периодом прошлого года на 11,2%. Что касается ОСАГО – самого массового вида страхования, то в этой сфере в I полугодии текущего года страховые премии составили 67,3 млрд. руб. (рост на 7%), а страховые выплаты – 40,4 млрд. (рост на 10,6% против I полугодия прошлого года). В ближайшее время ожидается новый виток роста страховых выплат, поскольку новая редакция федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступившая в силу 1 октября 2014 года, предусматривает увеличение лимита компенсации суммы ущерба: вместо 120 тыс. руб. на одного потерпевшего и 160 тыс. на всех потерпевших вводится лимит 400 тыс. руб. в части возмещения вреда имуществу каждого потерпевшего.

Банк России, согласно статье 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществляет защиту прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством. Регулятор рассматривает обращения граждан, касающиеся деятельности страховщиков, запрашивает у страховых компаний информацию по изложенным в обращениях фактам и реагирует на обращения в пределах своей компетенции.

### **Контроль и надзор за страховыми компаниями**

#### **Какой орган контролирует исполнение требований страхового законодательства?**

Контроль и надзор за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации страховыми организациями (за исключением функций инспекционной деятельности в отношении страховых организаций, а также вопросов, относящихся к компетенции Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров) осуществляют Департамент страхового рынка Банка России, Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва, Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации и Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Новосибирской области. (Примечание. Под инспекционной деятельностью понимается проверка деятельности поднадзорной организации с выходом на место).

*(Распоряжение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 15.09.2014 № Р-717 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России»)*

### **Какой надзорный орган правомочен рассматривать жалобы на действия страховых компаний?**

В структуре Банка России создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, в компетенцию которой входит рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов. Адрес: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016. Телефон: +7(495)771-91-00, факс: +7(495)621-64-65.

Также возможны обращения и направление жалоб в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Адрес: Вадковский переулок, дом 18, строение 5 и 7, Москва, 127994. Телефон: +7(499)973-26-90. Электронная почта: depart@gsen.ru

В случае нарушения страховыми организациями антимонопольного законодательства страхователи вправе обратиться в Федеральную антимонопольную службу Российской Федерации (ФАС России). Адрес: ул. Садовая-Кудринская, 11, Москва, Д-242, ГСП-5, 123995. Электронная почта: delo@fas.gov.ru. Факс: (499) 755-23-24 или (499) 755-23-23 (тон. № 3).

*Письмо Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова*

## **Источники информации о статусе страховых организаций**

### **Где можно найти «черный список» неблагополучных страховых компаний?**

Никаких «черных списков» страховщиков Банком России не ведется. Регулятор ведет статистику по страховым организациям с разграничением критериев их оценки. С результатами соответствующих статистических наблюдений можно ознакомиться на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки» – «Участники финансовых рынков» – «Рынок страховых услуг» – «Статистика», «Аналитика». Раздел «Рынок страховых услуг» также содержит реестр субъектов страхового дела, где можно ознакомиться со списком страховых организаций, имеющих право на осуществление соответствующего вида страховой деятельности. Кроме того, в разделе «Финансовые рынки» – «Участники финансовых рынков» – «Рынок страховых услуг» можно ознакомиться с информацией относительно текущего состояния рынка страховых услуг и его субъектов.

*Письмо Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова*

### **Где можно получить достоверную информацию о наличии или об отзыве лицензии у страховых компаний, а также о банкротстве и о конкурсных управляющих?**

С информацией о наличии лицензии у страховых компаний можно ознакомиться на официальном сайте Банка России через поисковой ввод полного наименования страховой организации в реестре субъектов страхового дела. Информация об отзыве лицензий публикуется в разделе «Пресс-релизы». С информацией о банкротстве, а также о назначенных конкурсных управляющих, временной администрации страховых организаций можно ознакомиться на официальном сайте Банка России в разделах «Пресс-релизы», «Рынок страховых услуг», «Банкротство финансовой организации, в том числе страховой организации и кредитного потребительского кооператива». Дополнительно с информацией о страховых организациях, признанных несостоятельными (банкротами), можно ознакомиться на сайте единого федерального реестра сведений о банкротстве – [www.bankrot.fedresars.ru](http://www.bankrot.fedresars.ru) – в разделе «Реестры» (подраздел «Должники»), введя в поисковой сервис сайта данные о страховой организации.

*Письмо Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова*

### **Как получить возмещение по страховке, если у страховой компании отозвана лицензия?**

Отзыв лицензии не освобождает страховщика от его финансовых обязательств перед клиентами. Согласно подпункту 2 пункта 5 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщик обязан до истечения шести месяцев после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям.

В силу пункта 7 статьи 32.8 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» обязательства по договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 18 Федерального закона от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», если возмещение касается получения компенсационных выплат по ОСАГО, страхователи, согласно пункту «в» статьи 25 этого закона, вправе обратиться за получением компенсационных выплат в профессиональное объединение страховщиков — Российский союз

автостраховщиков — с соответствующими заявлениями и документами, предусмотренными Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также перечнем документов, размещенных на официальном сайте Российского союза автостраховщиков в разделе «Компенсационные выплаты».

Компенсационные выплаты в счет возмещения вреда жизни или здоровью можно получить не только в случае отзыва лицензии у страховой компании. Они могут быть предоставлены также в случае, если

- страховая компания, где был застрахован виновник ДТП, обанкротилась;
- виновник ДТП неизвестен;
- виновник ДТП не имеет договора обязательного страхования гражданской ответственности.

Тот же порядок установлен и для компенсационных выплат в счет возмещения вреда имуществу. Потерпевший имеет право на такие выплаты, если не может получить их по договору обязательного страхования, а именно:

- страховая компания, где был застрахован виновник ДТП, обанкротилась;
- у страховой компании отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности.

Обращения в Российский союз автостраховщиков направляются по адресу: ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3, Москва, 115093. Телефон Управления по работе с обращениями граждан: (495) 771-69-44, доб. 630, 562, 157.

Удовлетворение требований о страховых выплатах по добровольным видам страхования осуществляется при обращении в страховую организацию с заявлением об осуществлении страховой выплаты и (иных) документов, необходимых в соответствии с условиями договора страхования и/или правилами страхования, либо предъявить свои требования к страховой организации об исполнении обязательств по договору страхования в судебном порядке.

Если в отношении страховой организации принята одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве необходимо обратиться к органам управления должника в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О несостоятельности (банкротстве)» [*Письмо Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е. Табакова*]

## **ОСАГО – тарифы, выплаты, оценка ущерба**

### **Как действовать, если страховщик отказывает гражданину в заключении договора ОСАГО?**

Договор ОСАГО является публичным – это предусмотрено абзацем 8 статьи 1 закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Согласно пункту 3 статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, отказ страховщика от заключения договора ОСАГО при наличии возможности заключить такой договор страхования не допускается. Если страховщик уклоняется от его заключения, лицо, желающее заключить со страховщиком договор ОСАГО, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. При этом страховщик как сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, обязан возместить другой стороне причиненные этим убытки.

Страхователь вправе обратиться с соответствующей жалобой в Банк России. При этом факт нарушения страховщиком гражданского законодательства должен быть документально подтвержден – в противном случае регулятор не сможет применить к нарушителю предусмотренные законом необходимые меры.

Получив такую жалобу, Банк России направляет запрос страховщику о представлении информации по фактам, изложенным в обращении, о чем сообщает письмом заявителю. Если ответ страховщика подтверждает факт отказа в заключении договора ОСАГО, Банк России направляет ему предписание об устранении нарушений, сообщая при этом письмом заявителю о принятых мерах.

В случае неподтверждения страховщиком данных, изложенных в обращении, Банк России в связи с отсутствием документально подтвержденного факта нарушения страхового законодательства направляет письмо страховщику о снятии запроса с контроля [*П. 1 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А. Печелиева*]

### **Как действовать в ситуации, когда страховщик при приобретении полиса ОСАГО навязывает дополнительные ненужные услуги и опции? Как этого избежать?**

ОСАГО является обязательным и отдельным видом страхования, и навязывать другие виды страхования страховщик не вправе. Пункт 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» прямо запрещает обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных услуг. Надзор за реализацией прав потребителей осуществляется на государственном уровне: на основании пункта 2 Положения о федеральном государственном надзоре в области защиты прав потребителей, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 02.05.2012 №412, федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей осуществляется Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека – Роспотребнадзор [*Пп.3, 9 Письма Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е. Табакова*].

**Если страховой случай по ОСАГО произошел, а пункт урегулирования убытков расположен слишком далеко от места события, это может считаться нарушением со стороны страховщика?**

Страховщики, осуществляющие ОСАГО, должны иметь своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат, в каждом субъекте Российской Федерации. Это предусмотрено статьей 21 закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Представителем страховщика в регионе является обособленное подразделение страховщика (филиал), выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком.

Законодательство не содержит требований относительно конкретных мест расположения представителей страховщика и количества его подразделений на территории субъектов Федерации. Поэтому при наличии хотя бы одного пункта урегулирования убытков страховщика на территории субъекта Российской Федерации основания для применения Банком России мер страхового надзора отсутствуют [*П. 3 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева*].

**Что предпринять, если страховщик не принял документы и заявление о возмещении по ОСАГО, сославшись на неполноту представленного страхователем комплекта документов? Кто определяет перечень этих документов?**

Потерпевший на момент подачи заявления о страховой выплате прилагает к заявлению документы, установленные Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Правила ОСАГО). Это справка о ДТП, выданная подразделением полиции, и извещение о ДТП.

Кроме того, потерпевший в зависимости от вида причиненного вреда представляет страховщику документы, предусмотренные Правилами ОСАГО, то есть заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности, документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения, оплату лекарств и прочее.

При поступлении от потерпевшего заявления страховщик должен проверить наличие и надлежащее оформление всех документов, представляемых вместе с заявлением. В случае отсутствия либо ненадлежащего оформления какого-либо из указанных документов страховщик отказывает потерпевшему в приеме заявления. По требованию потерпевшего отказ в приеме заявления выдается в письменной форме.

Наконец, потерпевший вправе обратиться с жалобой на соответствующие ненадлежащие действия страховщика в Банк России. В этом случае регулятор направляет запрос страховщику о представлении информации по фактам, изложенным в обращении, о чем сообщает письмом заявителю.

Если ответ страховщика подтверждает нарушение им страхового законодательства в виде неправомерного отказа в приеме заявления о страховой выплате, Банк России направляет предписание по факту нарушения страхового законодательства с целью его устранения. О принятых мерах регулятор сообщает письмом заявителю [*П. 6 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева*].

**Как реагировать, если заявление по договору ОСАГО рассматривается страховщиком слишком долго?**

Согласно абзацу 8 статьи 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», по договору обязательного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страхователь вправе обратиться с соответствующей жалобой в Банк России. Регулятор в этом случае направляет запрос страховщику о представлении информации по фактам, изложенным в обращении, о чем сообщает письмом заявителю. Если данные, представленные страховщиком, подтверждают нарушение им страхового законодательства (страховщик не произвел страховую выплату в установленный срок и при этом не направил мотивированный отказ в такой выплате потерпевшему), Банк России направляет предписание об устранении нарушения страхового законодательства. О принятых мерах регулятор сообщает письмом заявителю [*П.5 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева*].

**Страховая выплата по договору ОСАГО оказалась меньше ожидаемой. Можно ли повлиять на страховщика в этом отношении?**

В случае несогласия с выводами экспертизы потерпевший или страховщик может организовать проведение повторной экспертизы с привлечением другого эксперта-техника: эта возможность предусмотрена пунктом 21 Правил организации независимой технической экспертизы транспортного средства при решении вопроса о выплате страхового возмещения по договору ОСАГО. За составленное заключение экспертная организация несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации. Новую, повторную экспертизу оплачивает ее инициатор, если стороны не договорились об ином.

Споры вокруг размера выплаты не могут стать предлогом для отказа страховщика от выплаты: в случае возникновения разногласий между страховщиком и потерпевшим относительно размера ущерба, подлежащего возмещению по договору обязательного страхования, страховщик в любом случае обязан произвести страховую выплату в неоспариваемой им части.

Размер расходов на материалы и запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте.

Банк России не вправе обязать страховую организацию выплатить страховое возмещение по договору страхования. Равным образом регулятор не проводит оценку правильности заключений экспертных организаций и, следовательно, не имеет возможности делать вывод о соразмерности страховой выплаты [П.4 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева].

**Страхователь подтвердил страховщику несколько лет безаварийной езды, однако на стоимости ОСАГО для него это не отразилось, поскольку информация по коэффициенту «бонус-малус» в автоматизированной системе ОСАГО оказалась неточной. Как действовать в подобной ситуации?**

Коэффициент «бонус-малус» применяется при расчете стоимости страховки ОСАГО. Он отражает степень опытности водителя и исчисляется исходя из количества (или отсутствия) ДТП с участием страхователя, в которых последний был признан виновным (в том числе и в случае обоюдной вины участников ДТП).

При заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства присваивается класс в зависимости от количества произведенных Страховщиком страховых выплат при наступлении страховых случаев.

В соответствии с пунктом 10 статьи 15 Федерального закона от 25.04.2002 № 40ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» при прекращении договора обязательного страхования страховщик предоставляет страхователю сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных страховых выплатах и о предстоящих страховых выплатах, о продолжительности страхования, о рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших о страховых выплатах и иные сведения о страховании в период действия договора ОСАГО (далее – сведения о страховании). Сведения о страховании предоставляются страховщиками бесплатно в письменной форме, а также вносятся в автоматизированную информационную систему обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – АИС ОСАГО).

В соответствии с законодательством об ОСАГО оператором АИС ОСАГО, организующим и осуществляющим обработку формируемых в ней сведений, выступает Российский союз автостраховщиков (РСА). В его полномочия входят организация и обработка персональных данных, формируемых в АИС ОСАГО.

Соответственно, Банк России, получив обращение страхователя касательно размера коэффициента «бонус-малус», перенаправляет обращение в адрес РСА – с тем чтобы эта саморегулируемая организация обеспечила актуальное отражение данных этого коэффициента в АИС ОСАГО, о чем регулятор сообщает заявителю письмом [П.7 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева].

### Добровольные виды страхования

**Если страхователь не согласен с суммой выплаты по каско (или другим добровольным видам страхования), вправе ли страховщик проигнорировать его претензию?**

В силу статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. Стороны договора обязаны исполнять обязательства, предусмотренные договором и правилами страхования.

Страхователь имеет право потребовать от страховщика возместить ему убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства (как это предусмотрено статьей 393 ГК РФ), неисполнением денежного обязательства (как это следует из статьи 395 ГК РФ), а также уплаты процентов за задержку осуществления страховой выплаты в судебном порядке (в силу статьи 35 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также статьи 11 ГК РФ).

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

Как и в случае ОСАГО, Банк России не вправе обязать страховую организацию выплатить страховое возмещение по договору страхования. Равным образом регулятор не проводит оценку правильности заключений экспертных организаций и, следовательно, не имеет возможности делать вывод о соразмерности страховой выплаты.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, страховщики обязаны разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о

размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты или выкупной суммы (если такие условия предусмотрены договором страхования жизни), информацию о способах начисления и об изменении размера инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, заключаемым с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика. [П.8 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева].

### **В какой срок выплачивается страховое возмещение после ДТП по каско?**

Сроки выплат по каско у разных страховых компаний могут отличаться. Законодательно сроки выплат по каско не регулируются, а устанавливаются в соответствии с правилами страхования конкретного страховщика. Конкретные сроки должны быть прописаны в договоре страхования. Как правило, отсчет начинается с того момента, когда страхователь предоставил в страховую компанию все необходимые документы (например, если для выплаты необходима экспертиза транспортного средства, то сроки будут зависеть от того, как скоро страховщик получит заключение об оценке ущерба) (Примечание. Под термином «каска» имеется в виду страхование транспортных средств от рисков «угон», «повреждение», «гибель» и т.п.) [П.1 Письма Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова]

### **Страховщик постоянно затягивает выплаты по добровольным видам страхования. Можно ли сократить время рассмотрения заявлений?**

В соответствии со статьей 943 Гражданского кодекса Российской Федерации условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» правила страхования (за исключением правил страхования, принимаемых в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация) должны содержать сроки и порядок принятия решения об осуществлении страховой выплаты.

Статья 35 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и статья 11 ГК РФ предусматривает судебный порядок защиты прав, в частности, прав страхователей, выгодоприобретателей по договорам страхования. В случае нарушения условий договора страхования (в том числе, содержащихся в правилах страхования), страховщик может быть привлечен к следующим видам ответственности:

- возмещению убытков (статья 393 ГК РФ);
- взысканию процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ).

Кроме того, к страховщику могут быть применены меры, предусмотренные Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (неустойка и т.п.).

Наконец, страхователь вправе обратиться с соответствующей жалобой в Банк России. Регулятор, в свою очередь, направляет запрос страховщику о предоставлении информации по фактам, изложенным в обращении, о чем сообщает письмом заявителю.

Если данные, представленные страховщиком, подтверждают нарушение им страхового законодательства (не произвел страховую выплату в установленный правилами страхования или договором срок и при этом не направил мотивированный отказ в такой выплате потерпевшему), Банк России направляет страховщику предписание об устранении нарушения страхового законодательства, а заявителю сообщают о принятых мерах письмом [П.9 Письма Департамента страхового рынка Банка России от 23.06.2014 № 59/1378 за подписью и.о. директора Департамента Н.А.Печелиева].

### **При заключении кредитного договора банки навязывают страхование по кредиту. Как отказаться от него? Обязательно ли, например, оформлять каско при автокредите?**

При выдаче кредита кредитная организация не вправе навязывать заемщикам страхование жизни и здоровья у конкретного страховщика. Жалобы на навязывание страхования жизни и здоровья при заключении кредитного договора должны рассматриваться органами Роспотребнадзора. Более того, обусловленность выдачи кредита согласием заемщика на страхование его жизни и здоровья в определенной страховой организации также будет являться и нарушением антимонопольного законодательства. Положения о недопустимости навязываемых услуг и необоснованного отказа от заключения договора закреплены в части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Заемщик должен иметь возможность отказаться от предложенного страхования или быть застрахованным другим страховщиком.

Тем не менее при отказе заемщика застраховаться банком могут быть предусмотрены менее выгодные для последнего условия кредитования [П.8 Письма Управления дистанционного надзора в отношении субъектов

*страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 14.07.2014 № ВН-46-08/435 за подписью начальника Управления К.Е.Табакова; официальный сайт Банка России: «Интернет-приемная Банка России»– «Вопросы и ответы»–«Потребительский кредит»]*

### **III. Финансовые мошенничества в интернете и в сфере дистанционного банковского обслуживания**

Развитие современных технологий оказывает влияние и на криминальную сферу: если раньше на благосостояние граждан посягали лишь карманные и квартирные воры, то теперь, с развитием онлайн-банкинга, на охоту вышли такие «продвинутые» преступники, как фишеры, скиммеры и организаторы разнообразных мошеннических схем в Интернете.

Так, мошеннические операции с пластиковыми картами уже не первый год являются проблемой российской банковской сферы. Большая доля незаконных списаний происходит с помощью скимминга, то есть считывания при помощи специального устройства данных с магнитной полосы карты: в России, по подсчетам компании Visa, доля скимминга в общем объеме мошеннических операций с картами этой системы достигает 49%. А еще 51% приходится на другие виды мошенничеств, имеющих целью завладеть данными банковских карт и паролями от кабинетов в системах интернет-банкинга.

При этом отечественный рынок банковских карт еще очень далек от насыщения: по разным данным, в России на одного человека приходится от 1 до 1,7 карты, и это один из самых низких показателей в Европе. В то же время, согласно исследованию НИУ «Высшая школа экономики», в США на одного человека в среднем приходится 3,69 карты. То есть поле для мошеннических операций будет только увеличиваться, если в процессе использования пластиковых карт и онлайн-банкинга их владельцы не обучатся правилам безопасности и не вооружатся четким пониманием рисков утраты денежных средств при столкновении с многообразными мошенниками и аферистами, действующими в Сети.

В 2014 году вступила в силу 9 статья Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», обязывающая банк компенсировать владельцу карты незаконно списанные с нее средства. Однако на практике вернуть их клиентам удастся не всегда: например, если клиент вовремя не уведомил банк о несанкционированной операции, вероятность возврата средств невелика.

Поэтому правила безопасности и противодействия злоупотреблениям с пластиковыми картами и в сфере онлайн-банкинга, а также понимание гражданами рисков, сопутствующих активному присутствию в сетевых сервисах, становятся все более актуальными.

#### **Ответственность банка за электронные платежи, не санкционированные владельцем счета (карты)**

**Обязана ли кредитная организация информировать клиентов о совершении операций с использованием электронного средства платежа, в том числе платежных карт? Возможно ли взимание с клиентов платы за подобное информирование?**

В соответствии с частью 4 статьи 9 закона «О национальной платежной системе» оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа (далее – ЭСП) путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

Исполнение кредитной организацией законодательно установленной обязанности не может быть обусловлено уплатой клиентом вознаграждения за предоставление информации, в связи с чем в договоре должен быть предусмотрен способ бесплатного информирования клиента в соответствии со статьей 9 закона «О национальной платежной системе». Дополнительно кредитной организацией могут оказываться клиенту (при его согласии) платные услуги по его информированию о совершении операций с использованием ЭСП. Это значит, что банк вправе взимать плату за sms-информирование клиента, а бесплатно информировать его об совершенных операциях по электронной почте. [*Официальный сайт Банка России, раздел «Национальная платежная система»–«Регулирование в национальной платежной системе»–«Вопросы и ответы»–«Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (часть 1)*]

**Как законодательство регулирует использование «личного кабинета» в рамках онлайн-банкинга или иных аналогичных интернет-сервисов?**

Закон «О национальной платежной системе» не ограничивает возможные способы информирования клиентов о совершенных операциях с использованием ЭСП, предусматривая при этом направление оператором по переводу денежных средств клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

При использовании «личного кабинета» или иного аналогичного интернет-сервиса в целях соблюдения требований статьи 9 закона «О национальной платежной системе» должно обеспечиваться извещение клиента о возможности ознакомления с предоставленной оператором по переводу денежных средств информацией о совершении операций с использованием ЭСП. [*Официальный сайт Банка России, раздел «Национальная платежная*



*система»—»Регулирование в национальной платежной системе»—»Вопросы и ответы»—»Ответы на вопросы по применению статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»*]

**Вправе ли кредитная организация – оператор по переводу денежных средств при возникновении подозрения о совершении мошеннических операций с использованием принадлежащего клиенту пластиковой карты по собственной инициативе приостановить или прекратить использование электронного средства платежа, если соответствующая возможность предусмотрена договором?**

В соответствии с частью 1 статьи 9 закона «О национальной платежной системе» использование электронного средства платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом.

Таким образом, в силу части 9 статьи 9 указанного закона возможность приостановления или прекращения использования электронного средства платежа по инициативе оператора по переводу денежных средств при осуществлении мошеннических действий третьих лиц может быть предусмотрена в таком договоре в качестве элемента порядка использования электронного средства платежа. [*Официальный сайт Банка России, раздел «Национальная платежная система»—»Регулирование в национальной платежной системе»—»Вопросы и ответы»—»Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (часть 1)*]

**Обязана ли кредитная организация – оператор по переводу денежных средств компенсировать клиенту потери, если операции с картой были совершены после ее фактической утраты клиентом и без его согласия? Или банк несет ответственность за списание денежных средств с карты только с момента, как клиент заявил об утрате карты в банк?**

Требование о безусловном возмещении оператором по переводу денежных средств клиенту суммы операции, совершенной без его согласия после направления оператору по переводу денежных средств уведомления, предусмотренного частью 11 статьи 9 закона «О Национальной платежной системе», установлено частью 12 указанной статьи.

Порядок уведомления клиентом кредитной организации, предусмотренный пунктом 11 статьи 9 закона «О национальной платежной системе», может быть конкретизирован в заключаемом между ними договоре в зависимости от используемого электронного средства платежа и сроков уведомления кредитной организацией клиента о совершенных операциях.

Частью 15 статьи 9 указанного закона установлено, что если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента- физического лица о совершенной операции в соответствии с частью 4 указанной статьи и клиент – физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 данной статьи, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом-физическим лицом уведомления. При этом в указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица. [*Официальный сайт Банка России, раздел «Национальная платежная система»—»Регулирование в национальной платежной системе»—»Вопросы и ответы»—»Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (часть 1)*]

### **Защита персональных данных держателей карт**

**Как действовать владельцу банковской карты, если ему пришло sms-сообщение или электронное письмо с информацией о ее блокировке от имени «Центрального банка»?**

Банк России периодически получает информацию о фактах совершения мошеннических действий посредством sms-сообщений или email-рассылки с использованием его имени. В частности, мошенники направляют посредством sms и email-рассылки в адрес клиентов различных кредитных организаций ложные сообщения о блокировке банковской карты клиента и предложения перезвонить по указанным в сообщениях телефонным номерам. В качестве отправителей сообщений, как правило, указываются: «Центробанк России», CentroBank, «Служба безопасности Банка России», то есть наименования, ассоциирующиеся с названием Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

У граждан, обращающихся по указанным в сообщениях телефонным номерам, злоумышленники пытаются выяснить номера якобы заблокированных банковских карт, PIN-коды, количество денежных средств, размещенных на карточных счетах, персональные данные владельца карты и другую конфиденциальную информацию.

Центральный банк Российской Федерации никакого отношения к указанным SMS-сообщениям и email-рассылкам не имеет. Подобные действия регулятор расценивает как мошенничество, осуществляемое с использованием имени Центрального банка Российской Федерации.

При получении подобного рода sms-сообщений и email-рассылок гражданину необходимо незамедлительно обращаться в подразделения кредитной организации, выдавшей ему банковскую карту, чтобы удостовериться в полученной информации. Делать это следует по тому телефону, который написан на оборотной стороне карты.

Обращаясь же по телефону, указанному в сообщении, существует большая вероятность столкнуться с мошенниками. [Пресс-релиз Банка России от 24 августа 2012 года – Официальный сайт Банка России, раздел «Пресс-релизы»]

### **Какие инструменты есть у Банка России для борьбы с финансовыми мошенничествами?**

В связи ростом случаев мошенничества с банковскими картами Банк России обнародовал Указание № 3361-У «О внесении изменений в Положение Банка России №382-П от 9 июня 2012 года «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», регламентирующее порядок защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Этот нормативный документ вступает в силу 16 марта 2015 года.

В соответствии с Указанием № 3361-У банки должны информировать граждан о появлении в Сети ложных (фальсифицированных) ресурсов и программных обеспечений, имитирующих программный интерфейс интернет-банкинга кредитных организаций.

Также, согласно Указанию № 3361-У, банки должны размещать на лицевой панели банкоматов и терминалов или в непосредственной близости от них свое наименование, идентификатор устройства, телефонные номера и адреса электронной почты для связи клиентов с кредитной организацией. Кроме того, на банкоматах должен быть приведен алгоритм действий клиента в случае нарушения работы банкомата либо при выявлении нарушений защиты информации.

Наконец, один из пунктов обязывает банки после 1 июля 2015 года выдавать карты только с микропроцессором (чипом). Данные таких карт невозможно скопировать, что существенно затрудняет действия скиммеров. [Указание № 3361-У «О внесении изменений в Положение Банка России №382-П от 9 июня 2012 года «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»]

### **Какими тактиками пользуются злоумышленники, чтобы получить доступ к данным о банковской карте?**

Одним из самых распространенных методов мошенничества является фишинг, когда мошенники получают доступ к конфиденциальным данным вкладчика от него самого. Злоумышленники используют несколько основных тактик.

Вариант первый – «звонок из банка» с просьбой о погашении задолженности по кредиту. Абонент предсказуемо отрицает наличие задолженности и кредита, тогда «представители банка» просят его уточнить данные своей карты – номер, PIN и дату выдачи, «чтобы больше не беспокоить по этому поводу». Если клиент сообщит все свои данные, мошенники без особого труда снимут средства с карты, изготовив ее фальшивый аналог.

Вариант второй – рассылка электронного письма, в котором от имени одного из крупных розничных банков сообщается о якобы последних новациях в его системе безопасности. Преступники могут знать, что адресаты являются держателями карт именно этого банка, а могут и не знать — рассылка делается в широкий список адресов, и среди них, скорее всего, найдется какое-то количество клиентов соответствующего банка. Для отвода глаз запрашиваются некоторые сведения (вплоть до потребительских предпочтений), но самое главное — номер карты и PIN-код (еще могут поинтересоваться ответом на «контрольный вопрос»). К письму прикрепляется ссылка, якобы ведущая на сайт банка-эмитента карты. Но этот сайт – подделка, имитирующая логотип и дизайн сайта банка, которым пользуется выбранный мошенниками клиент. После заполнения этой анкеты персональные данные клиента, а значит, и электронные средства, доступные по его карте, станут добычей мошенников.

Вариант третий – злоумышленники по электронной почте или на аккаунт в соцсети присылают код, который рекомендуют вставить в строку браузера, либо ссылку, по которой они предлагают пройти. Код или ссылка якобы позволяют видеть закрытые записи в блогах поп-звезд или популярных актеров или получить доступ к будто бы существующей базе обо всех гражданах Российской Федерации. Но на самом деле это фишинговая программа, скачивающая с вашего компьютера и пересылающая преступникам файлы cookies, которые отражают маршрут заходов выбранной ими жертвы в различные сервисы. В том числе, возможно, и пароль к личному кабинету в системе банка, которым пользуется этот гражданин.

### **Что делать, чтобы не стать жертвой «фишинга»?**

Прежде всего нельзя допускать, чтобы данные вашей карты попадали к третьим лицам, тем более незнакомым. Запомните: банки и операторы платежных систем никогда не присылают писем и не звонят клиентам с просьбой предоставить им данные о счете, PIN-код или иные персональные данные — вся необходимая информация у банка и так имеется. Банк просит клиента лично заехать в офис или, если это vip-клиент, присылает к нему курьера. И еще – стоит взять себе за правило с ходу стирать пришедшие на ваш электронный адрес сообщения, содержащие непонятные вам коды.

Клиентам банков рекомендуется немедленно прекращать любую финансовую интернет-операцию, если возникли малейшие подозрения, что она проходит нештатно, и тут же обращаться к специалистам банка. Необходимо также как можно чаще проверять выписки со своего счета, для чего из соображений безопасности желательно подключить услугу sms-информирования о совершенных операциях. [Общие рекомендации по обеспечению безопасной работы в

*Интернет. «Управление «К» предупреждает: будьте осторожны и внимательны!», Министерство внутренних дел Российской Федерации. Электронное издание. 2012]*

### **Может ли владелец платежной карты добровольно передать ее другому лицу?**

Передавать платежную карту другим лицам, в том числе родственникам, не следует. В отличие от находящегося на карточном счете средств, сама карта является собственностью банка, а не клиента. Пользоваться ей может только тот человек, чьи фамилия и имя указаны на карте. Передача карты другим лицам и сообщение им PIN-кода — это нарушение порядка использования электронных средств платежа, устанавливаемых банками-эмитентами и международными платежными системами. При выявлении такой передачи банк в дальнейшем вправе отказать владельцу карты в возмещении денежных средств по совершенным несанкционированным операциям.

Банк России в пресс-релизе от 14.07.2014 предупредил о распространении сделок по продаже владельцами кредитных карт неустановленным лицам. Эти неизвестные лица, в свою очередь, размещают объявления о приобретении платежных карт или обращаются непосредственно к владельцам с предложением продать карты.

Банк России предупреждает, что, во-первых, сам факт передачи карты представляет собой нарушение правил использования электронных средств платежа, во-вторых, владелец карты рискует быть привлеченным к ответственности как соучастник в случае, если его карта будет использована при совершении противоправных действий. [*Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» (Приложение к письму Банка России от 02.10.2009 №120-Т); Пресс-релиз Банка России от 14.07.2014]*

### **Как отличить настоящий интернет-сайт банка от поддельного?**

При подключении к банковскому серверу или иной веб-странице, на которой необходимо ввести конфиденциальные сведения, надо убедиться, что открылась именно нужная страница и что адрес, отображаемый в браузере, правильный. Если URL-адрес состоит из случайного набора букв и чисел или выглядит подозрительно, следует прекратить сеанс. Можно потратить несколько секунд и напечатать адрес (URL) сайта самостоятельно.

Далее надо убедиться, что сеанс происходит в защищенном режиме (SSL): если соединение безопасное, то URL страницы будет начинаться с букв «https», а в адресной строке или строке состояния браузера будет отображаться небольшой значок замка. Щелкнув по значку замка, можно увидеть информацию о сертификате подлинности, который был выдан данному сайту. Сертификат должен быть действующим. Если его статус отличен от «This certificate is OK» или «Этот сертификат действителен», следует выйти из системы и обратиться в банк.

Банк России в памятке «О мерах безопасного использования банковских карт» рекомендует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг и обязательно убеждаться в правильности адресов Интернет-сайтов, на которых предполагается совершить покупки, так как похожие адреса могут использоваться для противоправных действий. [*Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» (Приложение к письму Банка России от 02.10.2009 №120-Т)*]

### **Как через поддельные интернет-сайты осуществляются финансовые мошенничества?**

Расширение числа госуслуг, предоставляемых гражданам через сеть Интернет, вызвало к жизни новый вид мошенничества, основанный на эксплуатации доверия к государству. Речь идет, к примеру, о мошеннических сайтах, собирающих деньги за якобы официальную информацию о долгах граждан.

Некоторые из сайтов имеют дизайн, схожий с официальным ресурсом Федеральной службы судебных приставов и сервисом «Банк данных исполнительных производств». Мошеннические сайты «рекламируются» через ссылки в популярных социальных сетях и демонстрируют посетителям символику Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации и изображение российского флага. Введя свои данные, пользователь «узнает», что в отношении него проводится проверка, либо ему закрыт выезд за рубеж, либо на его имущество вот-вот будет наложен арест. Чтобы узнать детали, он должен отправить платное sms на некий номер. В должниках оказываются абсолютно все посетители, и кто-то тут же расстается с какой-то суммой денег.

По этому поводу ФССП делала официальное заявление о том, что все ее сервисы, во-первых, предоставляются на официальном сайте, во-вторых, бесплатны.

Другой пример подобного рода — это «услуги» по оплате штрафов за нарушение правил дорожного движения. Некоторые автовладельцы в Московской области, получавшие по почте протоколы об административных нарушениях на дорогах, стали жертвами махинаторов, организовавших поддельный Интернет-сервис по оплате штрафов за нарушение ПДД — не зная того, что оплата штрафов возможна через портал «Госуслуги», сайт регионального ГИБДД, а также через платежные системы на основании номера и даты документа.

## **Режим безопасности электронных платежей**

### **Как защитить свои финансовые средства при совершении покупок через интернет?**

Для обеспечения безопасного онлайн-банкинга используются такие методы, как двухфакторная аутентификация и протоколы шифрования.

Двухфакторная аутентификация предполагает поэтапный доступ к онлайн-банку: сначала пользователь с компьютера вводит логин и пароль, затем для подтверждения входа в систему и проведения операций вводит дополнительные одноразовые коды. Эти коды пользователь может получить несколькими способами.

Во-первых, он может взять распечатку со списком паролей в банкомате обслуживающего банка, и при работе с онлайн-банком ему потребуется ввести неиспользованный пароль, указанный сервером. Поскольку квитанция с одноразовыми кодами может попасть в чужие руки, некоторые кредитные организации устанавливают ограничения на сумму операции, совершаемой по такому одноразовому коду.

Во-вторых, одноразовые коды могут генерироваться криптокалькулятором — специальным криптографическим устройством, которое клиент получает в банке при открытии счета и подключении услуги онлайн-банкинга.

В третьих, одноразовые коды могут создаваться сервером банка под каждую операцию клиента и отправляться на его мобильный телефон в виде sms-сообщения. На стадии идентификации пользователя в системе большинство банков предлагает многофакторную модель с вводом, помимо логина и пароля, дополнительного кода. При этом банк может использовать различные способы выдачи одноразовых кодов. Самым популярным является отправка sms-сообщения с паролем — она применяется в 91% систем онлайн-банкинга. В 44% систем используется сгенерированный пароль, в 32% систем — пароль из предоставленного клиенту списка.

Для похищения денег с банковского счета злоумышленник должен не только узнать пару «логин-пароль», но и получить доступ к одноразовым кодам. Если телефон, на который Ваш банк отправляет SMS-сообщения с кодами, потерян или украден, нужно немедленно обратиться к оператору сотовой связи и заблокировать sim-карту. Предоставленный банком список кодов надо также тщательно хранить — он «стоит» не меньше, чем PIN-коды банковских карт. Если список потерян или украден, следует немедленно аннулировать все неиспользованные одноразовые коды. [*«Функциональность в ущерб безопасности. Как банку защититься от инсайдеров»*. – *Банковское обозрение (Москва) №7, 01.07.2014*]

### **Как настроить свой компьютер, чтобы произведенные с него онлайн-платежи были безопасными?**

Можно выделить отдельный компьютер исключительно для онлайн-банкинга и покупок через Интернет, но такая возможность имеется не всегда и сама по себе не гарантирует полной защиты. Используется ли компьютер только для финансовых операций в Интернет или для других нужд, он в любом случае должен быть «чистым»: легальное программное обеспечение, никаких вредоносных и сомнительных по происхождению программ. Необходимо регулярно выполнять антивирусную проверку, устанавливать обновления операционной системы, применять дополнительные защитные программы.

Эти и другие требования изложены, в частности, в разделе 7.5. «Общие требования по обеспечению информационной безопасности средствами антивирусной защиты» Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения», введенного с 1 июня 2014 года. В соответствии с пунктами 7.5.1-7.5.7 Стандарта, на всех автоматизированных рабочих местах должна применяться антивирусная защита, функционирующая в автоматическом режиме (включая установку обновлений антивирусного ПО и его сигнатур). Должна производиться антивирусная фильтрация всего электронного почтового трафика; в случае установки или изменения программного обеспечения должна выполняться антивирусная проверка с использованием актуальных обновлений.

Ведущие производители антивирусных программ, наряду с традиционными продуктами, предлагают специализированные решения для защиты онлайн-платежей. Такие программные модули выполняют важные дополнительные функции: например, проверяют аутентичность запускаемого платежного сервиса для исключения его подмены фишинговым сайтом, обеспечивают запуск платежного сервиса в защищенном браузере, благодаря чему исключается как возможность вредоносного внешнего воздействия на компьютер пользователя, так и вредоносное воздействие из компьютера (если он все-таки заражен троянской программой) на операции пользователя в системе онлайн-банкинга; имеют встроенную виртуальную клавиатуру для ввода логина и пароля для защиты от вероятных клавиатурных перехватчиков.

В настойках обозревателя лучше сразу запретить автозаполнение форм и сохранение паролей (в Internet Explorer это делается в меню «Сервис» -> «Свойства обозревателя» -> «Содержание» -> «Автозаполнение»). [*Общие рекомендации по обеспечению безопасной работы в Интернет. «Управление «К» предупреждает: будьте осторожны и внимательны!»*, Министерство внутренних дел Российской Федерации. Электронное издание. 2012 «Защита электронных денег в Интернет. Советы по интернет-безопасности для защиты денег и кредитных карт». Лаборатория Касперского. Официальный сайт]

### **Насколько рискованно использовать компьютер с многопользовательским доступом для входа в систему онлайн-банка?**

Компьютеры с общим доступом (в интернет-кафе, аэропортах, клубах, гостиницах, библиотеках) для входа в систему онлайн-банка или покупок в интернет-магазинах использовать нежелательно. Эти компьютеры могут быть заражены шпионскими программами, и вводимые логины и пароли могут стать известны мошенникам. Не рекомендуется также подключать собственный компьютер, используемый для финансовых операций, к общедоступным сетям Wi-Fi во избежание перехвата трафика администратором сети или киберпреступниками. В случае, если возникает необходимость произвести те или иные действия с использованием собственного устройства, предпочтительно использовать сеть сотового оператора — вероятность злонамеренного вмешательства извне в этом случае ниже, нежели при использовании общедоступных сетей Wi-Fi в общественных местах.

Если финансовые операции выполняются с компьютера, подключенного к домашней сети Wi-Fi с выходом в Интернет, то, помимо защиты собственно компьютера, следует принять меры для защиты сети, чтобы

минимизировать вероятность несанкционированного доступа извне и внедрения вредоносных программ. [*«Безопасность общедоступных Wi-Fi-сетей». Лаборатория Касперского. Официальный сайт.*]

### **Какой пароль для входа в систему онлайн-банкинга может быть признан надежным?**

Надежный пароль — это такой пароль, который трудно угадать, но легко запомнить. Пароль должен состоять по меньшей мере из 8 символов (чем длиннее, тем лучше), в нем должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы. Он не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания, вроде имени и года рождения, последовательности букв qwerty или цифр 123456, слов user, admin и т.д.

### **Как наилучшим образом настроить мобильный телефон или смартфон для осуществления через него интернет-платежей?**

Для получения sms-кодов из банка лучше использовать отдельный телефон, причем простой модели, без возможностей установки посторонних программ (чтобы исключить загрузку какой-либо вредоносной программы).

Если для получения sms-кодов используется основной телефон (смартфон) владельца, то желательно использовать блокировку экрана – так можно уменьшить риск при попадании телефона в руки киберпреступника — и шифрование важной информации.

Современные смартфоны нуждаются в такой же антивирусной защите, как домашний компьютер и ноутбук. Некоторые продукты для смартфонов, помимо антивирусных функций, имеют инструменты защиты на случай кражи, включая дистанционный доступ хозяина к потерянному или украденному смартфону с целью установления его местонахождения, блокировки и уничтожения данных.

При установке на смартфон новых программ надо обращать внимание на то, каких разрешений она требует, особенно на возможность доступа к SMS-сообщениям. Если запрашиваемые новой программой разрешения вызывают подозрение или не соответствуют заявленной функции, лучше от нее отказаться. [*«Меры безопасности при использовании Мобильного приложения». Сберегательный банк. Официальный сайт. «Советы по безопасности смартфонов». Лаборатория Касперского. Официальный сайт*]

### **«Пирамиды», незаконные услуги по урегулированию кредитных отношений, незаконные микрофинансовые организации, сервисы «заработка в Сети»**

#### **Можно ли верить объявлениям, обещающим погасить кредит за 20-40% от его суммы?**

Нет, верить таким объявлениям не следует.

13 октября 2014 года Банк России выпустил на этот счет специальный пресс-релиз «О деятельности компаний, предлагающих услуги по урегулированию задолженности перед банками и МФО». В Банк России поступают обращения о деятельности компаний, предлагающих услуги по погашению задолженности граждан перед банками и микрофинансовыми организациями – так называемую услугу «Раздолжник». Регулятор обратил внимание заемщиков на то, что указанные организации могут вводить в заблуждение потребителей финансовых услуг, а их деятельность — приводить к нарушению прав граждан.

Как правило, основным условием предоставления такой услуги является выплата заемщиком организации вознаграждения, измеряемого в процентах от долга заемщика перед банком или МФО. При этом фактически компания не погашает обязательства заемщика перед банком или МФО либо производит платежи, сумма которых меньше полученных от заемщика средств. Таким образом, у заемщика сохраняется непогашенная задолженность перед банком или МФО.

Банк России рекомендует заемщикам проявлять осмотрительность и воздержаться от заключения договоров с организациями, предоставляющими подобные услуги. Регулятор проинформировал Министерство внутренних дел Российской Федерации о деятельности ряда компаний, оказывающих такого рода «услуги».

В настоящее время в Рунете действуют порталы нескольких организаций, предлагающих помощь в погашении – за умеренный процент – задолженности перед банками. Аферисты прибегают к широкой сетевой рекламе своих «услуг» в соцсетях и массированным рассылкам на адреса электронной почты. Они, дескать, «профессионально инвестируют в фондовый рынок» полученные от граждан средства и «за счет этого совершают выплаты банкам-кредиторам». Иногда даже уверяют, что, мол, «изобрели совершенный инструмент инвестиционной доходности», а потому могут позволить себе гасить чужие долги чуть ли не в порядке благотворительности.

Разумеется, никакая кредитная организация никогда не согласится погасить кредит на подобных условиях. Особенно если она уже передала право (требование) по кредиту коллекторским организациям. На самом деле конторы-«раздолжники» – это финансовые пирамиды. Они тратят на погашение кредитов лишь часть полученных средств. Погашение обязательств первых клиентов перед банками осуществляется за счет «авансовых платежей» других заемщиков, которые вовлекаются в пирамиду несколько позже. Мошенники исправно платят по счетам первой и даже иногда второй волны своих клиентов. Собрав максимум средств, аферисты закрывают свой бизнес и фиксируют прибыль. А потом открывают такую же организацию под другой вывеской. Обычный срок жизни подобного криминального «проекта» – не более трех месяцев.

Как правило, о сохраняющейся задолженности перед банками незадачливый клиент «раздолжителной» пирамиды узнает слишком поздно. Ведь далеко не все банки сразу обзванивают заемщиков. Результат – потерянные деньги, дополнительные санкции за просрочку платежей, испорченная кредитная история.

Законодательство предусматривает легальные способы отсрочить выплаты по кредиту – для этого следует письменно обратиться к руководству кредитных организаций, предоставивших заемщику кредиты, с просьбой о реструктуризации задолженности с приложением документов, свидетельствующих о временном ухудшении финансового положения. Также можно обратиться в эти или другие кредитные организации с просьбой о рефинансировании взятых кредитов. При этом следует учитывать, что принятие решения о реструктуризации задолженности или рефинансирования кредита является правом, а не обязанностью кредитора. [*Пресс-релиз Банка России от 13.10.2014 «О деятельности компаний, предлагающих услуги по урегулированию задолженности перед банками и МФО» – Официальный сайт Банка России, раздел «Пресс-релизы»*]

**У микрофинансовой организации два сайта, на них предлагаются разные проценты по вкладам – как это понимать?**

На финансовом рынке массово появляются двойники микрофинансовых организаций, которые привлекают средства граждан на сумму от 30 тыс. рублей под высокий процент. Около тысячи компаний ведут незаконную игру, используя в своем наименовании словосочетание «микрофинансовые организации», таковыми не являясь. По закону МФО имеют право привлекать средства физлиц на сумму от 1,5 млн рублей.

Под контроль Банка России МФО перешли 1 сентября 2013 года, однако созданные преступниками «двойники» МФО (копируют названия существующих микрофинансистов) или псевдоорганизации, объявляющие себя микрофинансистами, под контролем ЦБ не находятся. Соответственно, Банк России не может применить к криминальным «двойникам» известных МФО меры воздействия.

Поэтому ЦБ рекомендует гражданам искать организацию в реестре МФО на сайте Банка России.

В случае обнаружения нарушителей или «двойников» регулятор просит уведомлять Службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. [*Официальный сайт Банка России – «Интернет-приемная» – «Вопросы и ответы» – «Микрофинансовые организации»*]

**Заслуживают ли доверия размещенные в интернете предложения заработать на разнице курсов валют?**

Нет, это очередной вид мошенничества. Интригующие предложения заработать «\$35 за 5 минут» на обмене электронных валют встречаются в Сети еще чаще обещаний погасить кредиты – особенно на сайтах туристических компаний, сервисах онлайн-бронирования гостиниц и авиабилетов. Аферисты предлагают клиентам платежных систем извлечь прибыль из существенной разницы курсов валют в отечественных и зарубежных обменных пунктах. Для этого, указывают они, нужно воспользоваться прилагающейся к сообщению инструкцией. Сначала – для усыпления бдительности потенциальной жертвы – ей предлагается обменять сумму электронных денег, выраженную в рублях, в российской платежной системе на такую же сумму в рублях в иностранной – например, WebMoney или MoneyGram. Затем, следуя инструкции мошенников, нужно произвести обмен по тому самому выгодному курсу в иностранном обменнике, благодаря чему пользователь якобы и заработает. Отправив свои средства со счета в иностранной платежной системе на указанный аферистами номер счета, поверивший валютным мошенникам гражданин с высокой вероятностью эти средства безвозвратно утратит.

#### IV. Извлечения из законодательства Российской Федерации

##### **Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

«(...) **Статья 4.** Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

11) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

*(п. 11 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)*

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

21) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

*(п. 21 введен Федеральным законом от 12.06.2006 № 85-ФЗ)*

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

41) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

*(п. 41 введен Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ)*

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

8<sub>1</sub>) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

*(п. 8<sub>1</sub> введен Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ)*

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

91) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

*(п. 9<sub>1</sub> введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)*

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

*(п. 10 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)*

101) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

*(п. 101 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)*

102) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

*(п. 102 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)*

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

*(п. 14 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)*

*В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ с 1 января 2016 года статья 4 будет дополнена пунктом 14<sub>1</sub> следующего содержания:*

*«14<sub>1</sub>) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;»*

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

161) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

(п. 161 введен Федеральным законом от 19.10.2011 № 285-ФЗ)

162) осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;

(п. 162 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

163) самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;

(п. 163 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

17) утратил силу с 1 января 2013 года - Федеральный закон от 21.11.2011 № 327-ФЗ;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

(п. 18 в ред. Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

181) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

(п. 181 введен Федеральным законом от 29.07.2004 № 97-ФЗ)

182) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

(п. 182 введен Федеральным законом от 03.11.2010 № 291-ФЗ)

183) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

(п. 183 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

184) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

(п. 184 введен Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.»

#### ***Федеральный закон от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»***

**«(...) Статья 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы**

*(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ)*

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения согласия субъекта кредитной истории либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

*В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ, вступающим в силу с 1 марта 2015 года, в части первой статьи 19 слова «в случае получения согласия субъекта кредитной истории» исключаются.*

В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.

**Статья 29. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации**



Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

*(часть первая в ред. Федерального закона от 15.02.2010 № 11-ФЗ)*

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

*(часть вторая в ред. Федерального закона от 15.02.2010 № 11-ФЗ)*

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

*(часть третья введена Федеральным законом от 02.11.2007 № 248-ФЗ)*

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

*(часть четвертая введена Федеральным законом от 15.02.2010 № 11-ФЗ)*

Кредитная организация - владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты до момента осуществления им расчетов с использованием платежной карты, передачи им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов, принадлежащих этой кредитной организации, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией - владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение указанных операций в дополнение к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией, осуществившей выпуск платежной карты, и держателем этой карты, либо об отсутствии такого вознаграждения, а также отражать по итогам этих операций информацию о комиссионном вознаграждении кредитной организации - владельца банкомата в случае взимания такого вознаграждения на чеке банкомата либо об отсутствии такого вознаграждения.

*(часть пятая введена Федеральным законом от 01.07.2010 № 148-ФЗ, в ред. Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ)*

### **Статья 30. Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй**

*(в ред. Федерального закона от 30.12.2004 № 219-ФЗ)*

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами. Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

*(часть шестая введена Федеральным законом от 30.12.2004 № 219-ФЗ)*

*В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ, вступающим в силу с 1 марта 2015 года, в части шестой статьи 30 слова «давших согласие на ее представление», исключаются.*

### **Статья 31. Осуществление расчетов кредитной организацией**

Кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

### **Статья 33. Обеспечение возвратности кредитов**

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

### **Статья 34. Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности**

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности. Кредитная организация вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

### **Статья 40. Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации**

*(введена Федеральным законом от 28.07.2012 № 144-ФЗ)*

В целях хранения информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении кредитная организация обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

Банк России в случае возникновения у кредитной организации оснований для отзыва лицензии, предусмотренных настоящим Федеральным законом, направляет в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

В случае непринятия кредитной организацией мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель кредитной организации несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Кредитная организация обязана вести учет денежных требований, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований). Такой учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

*(часть пятая введена Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ)*

### **Статья 41. Надзор за деятельностью кредитной организации**

Надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.»

## **Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями)**

### **«(...) Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)**

1. Полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

2. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме,

2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\overline{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

где  $\overline{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс»;

$Q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $Q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.2. Базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости кредита (займа), установленный частью 7 настоящей статьи. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

3. При определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату

начального денежного потока (платежа)  $(\Phi_0)$ .

4. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В

случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

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

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

5. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

6. При предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

7. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа)). В случае, если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из данного условия.

8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению.

9. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования.

10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа).

11. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа), нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

### Статья 7. Заключение договора потребительского кредита (займа)

1. Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

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

3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

4. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), но решение о заключении договора потребительского кредита (займа) не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

5. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита (займа) кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе от заключения договора потребительского кредита (займа) либо предоставления потребительского кредита (займа) или его части направляется кредитором в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

6. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

7. Заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита (займа) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором. По требованию заемщика в течение указанного срока кредитор бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского кредита (займа) соответствующего вида.

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

9. В случае получения кредитором подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) по истечении срока, установленного частью 8 настоящей статьи, договор не считается заключенным.

10. При заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (займ) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

11. В договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

12. В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (займа), кредитор вправе потребовать досрочного

расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского кредита (займа), который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного частью 11 настоящей статьи.

13. В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита (займа) обязанности целевого использования потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа).

14. Документы, необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) в соответствии с настоящей статьей, включая индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) и заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет». При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с заемщиком может быть заключен договор потребительского кредита (займа) и который определяется в соответствии с настоящим Федеральным законом.

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

#### **Статья 9. Проценты по договору потребительского кредита (займа)**

1. Процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка).

2. Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину. Значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц. Значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

3. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) кредитор обязан уведомить заемщика о том, что значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, а также о том, что изменение значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении значений этой переменной величины в будущем.

4. Кредитор обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки, в расчет которой включается значение переменной величины, не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, и довести до заемщика информацию о полной стоимости кредита (займа), рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной величины, а также об изменении в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа).

5. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) кредитор направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

#### **Статья 11. Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа)**

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

3. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право

вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).

5. В договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского кредита (займа) на возвращаемую сумму потребительского кредита (займа) включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита (займа) или ее части.

7. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части в соответствии с частью 4 настоящей статьи кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита (займа) обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом (займом), подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрены открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, кредитор предоставляет заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика.

8. При досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

9. Досрочный возврат части потребительского кредита (займа) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

#### **Статья 12. Уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)**

1. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

2. При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) кредитор вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.»

**Федеральный закон от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»**  
**(в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 №110-ФЗ, от 24.07.2007 №214-ФЗ,**  
**от 06.04.2011 №65-ФЗ, от 01.07.2011 №169-ФЗ, от 11.07.2011 №200-ФЗ,**  
**от 03.12.2011 №389-ФЗ, от 23.07.2013 №251-ФЗ, от 21.12.2013 №363-ФЗ,**  
**от 28.06.2014 №189-ФЗ)**

#### **«(...) Статья 4. Содержание кредитной истории**

1. Кредитная история субъекта кредитной истории – физического лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части;
- 4) информационной части.

(часть 1 в ред. Федерального закона от 21.12.2013 №363-ФЗ)

2. В титульной части кредитной истории физического лица содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №189-ФЗ с 1 марта 2015 года пункт 1 части 2 статьи 4 после слов «(если последнее имеется)» будет дополнен словами «(фамилия, имя, отчество в случае их изменения)».

1) фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации), дата и место рождения;

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 №110-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №189-ФЗ с 1 марта 2015 года пункт 2 части 2 статьи 4 после слов «данные паспорта гражданина Российской Федерации» будет дополнен словами «(данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений)».

2) данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

(п. 2 в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

3) идентификационный номер налогоплательщика (если лицо его указало);

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №189-ФЗ с 1 января 2017 года в пункте 4 части 2 статьи 4 слова «(если лицо его указало)» будут исключены.

Указание в титульной части кредитной истории страхового номера индивидуального лицевого счета гражданина Российской Федерации обязательно для источников формирования кредитной истории с 1 января 2017 года (Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (если лицо его указало).

3. В основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются):

1) в отношении субъекта кредитной истории:

а) указание места регистрации и фактического места жительства;

б) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №189-ФЗ с 1 марта 2015 года пункт 1 части 3 статьи 4 будет дополнен подпунктом «в» следующего содержания:

«в) информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия);».

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №189-ФЗ с 1 марта 2015 года пункт 2 части 3 статьи 4 будет изложен в новой редакции.

2) в отношении обязательства заемщика (для каждой записи кредитной истории):

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

а) указание суммы обязательства заемщика на дату заключения договора займа (кредита);

б) указание срока исполнения обязательства заемщика в полном размере в соответствии с договором займа (кредита);

в) указание срока уплаты процентов в соответствии с договором займа (кредита);

г) о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита), в том числе касающихся сроков исполнения обязательств;

д) о дате и сумме фактического исполнения обязательств заемщика в полном и (или) неполном размерах;

е) о погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;

ж) о фактах рассмотрения судом, арбитражным и (или) третейским судом споров по договору займа (кредита) и содержании резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, за исключением информации, входящей в состав дополнительной (закрытой) части кредитной истории;

з) иная информация, официально полученная из государственных органов. Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 №189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 3 статьи 4 будет дополнена пунктом 3 следующего содержания:

«3) в отношении должника - информация из резолютивной части вступившего в силу и не исполненного в течение 10 дней решения суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, а также направленная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, информация о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им алиментных обязательств, обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.»

4. В дополнительной (закрытой) части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:



а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код основного классификатора предприятий и организаций (далее - ОКПО);

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

единый государственный регистрационный номер;

идентификационный номер налогоплательщика;

код ОКПО;

дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 №110-ФЗ)

идентификационный номер налогоплательщика;

данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 №110-ФЗ)

дата запроса.

Примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.1 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

4.1. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком. В отношении факта отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) указываются:

1) сумма договора займа (кредита), по которому кредитором отказано заемщику в его заключении;

2) основания отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) с указанием причины отказа;

3) дата отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) или предоставлении займа (кредита).

(часть 4.1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

Примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.2 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 №189-ФЗ).

Примечание.

Пункт 4.2 статьи 4 вступил в силу с 30 июня 2014 года (часть 2 статьи 8 Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

4.2. Информация об одобренном кредитором, но не полученном заемщиком займе (кредите) в информационной части не отражается.

(часть 4.2 введена Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

Примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.3 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

Примечание.

Пункт 4.3 статьи 4 вступил в силу с 30 июня 2014 года (часть 2 статьи 8 Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

4.3. В случае отказа кредитора заемщику в заключении договора займа (кредита) в отношении субъекта кредитной истории - физического лица формируется кредитная история, состоящая из титульной, дополнительной (закрытой) и информационной частей.

(часть 4.3 введена Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

Примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 4.4 статьи 4, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

Примечание.

Пункт 4.4 статьи 4 вступил в силу с 30 июня 2014 года (часть 2 статьи 8 Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

4.4. Порядок формирования информационной части кредитной истории и ее состав устанавливаются Банком России с учетом требований настоящей статьи.

(часть 4.4 введена Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

## **Статья 6. Предоставление кредитного отчета**

1. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории - по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории - по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй - титульную часть кредитного отчета;

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года пункт 4 части 1 статьи 6 после слов «(судье) по уголовному» будет дополнен словами «или гражданскому».

4) в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - дополнительную (закрытую) часть кредитной истории в соответствии с частью 13 настоящей статьи;

(в ред. Федерального закона от 24.07.2007 № 214-ФЗ)

5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, - титульную и основную части кредитной истории по его запросу.

(п 5. введен Федеральным законом от 03.12.2011 № 389-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 1 статьи 6 будет дополнена пунктами 6 и 7 следующего содержания: «6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство - титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории; 7) в Банк России - по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.»

2. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.

3. Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов только в случае, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты.

4. Основная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории только на основании запроса, содержащего полную информацию о субъекте запрашиваемой кредитной истории из титульной части кредитной истории.

(в ред. Федерального закона от 11.07.2011 № 200-ФЗ)

5. При предоставлении пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй вносит в дополнительную (закрытую) часть кредитной истории следующую информацию:

1) в отношении пользователя кредитной истории - юридического лица:

а) полное и сокращенное (в случае, если таковое имеется) наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке (в последнем случае - написанное буквами латинского алфавита);

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года подпункт «б» пункта 1 части 5 статьи 6 будет изложен в новой редакции: «б) основной государственный регистрационный номер юридического лица;».

б) единый государственный регистрационный номер;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

Примечание.

С 1 марта 2015 года подпункт «г» пункта 1 части 5 статьи 6 утрачивает силу (подпункт «а» пункта 6 Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

г) код ОКПО;

д) дату запроса;

2) в отношении пользователя кредитной истории - индивидуального предпринимателя:

а) сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года подпункт «б» пункта 2 части 5 статьи 6 после слов «(если последнее имеется)» будет дополнен словами «(фамилия, имя, отчество в случае их изменения)».

б) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

в) идентификационный номер налогоплательщика;

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года подпункт «г» пункта 2 части 5 статьи 6 после слов «данные паспорта гражданина Российской Федерации» будет дополнен словами «(данные ранее выданных паспортов гражданина Российской Федерации при наличии сведений)».

г) данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

(пп. «г» в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

д) дату запроса.

6. Кредитные отчеты предоставляются субъекту кредитной истории по его запросу в одной из двух форм:

1) в письменной форме, заверенной печатью бюро кредитных историй и подписью руководителя бюро кредитных историй или его заместителя;

2) в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

(в ред. Федеральных законов от 06.04.2011 № 65-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 7 статьи 6 будет изложена в новой редакции: «7. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет: 1) при личном обращении в бюро кредитных историй - в день обращения; 2) в ином случае - в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения запроса.»

7. Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий 10 дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о его предоставлении. Договором о предоставлении кредитного отчета пользователю кредитного отчета может быть предусмотрен более короткий срок его предоставления.

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года статья 6 будет дополнена частью 7.1 следующего содержания: «7.1. Бюро кредитных историй, осуществив идентификацию пользователя кредитной истории, предоставляет ему кредитный отчет в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня обращения с запросом о его предоставлении».

8. Кредитный отчет предоставляется пользователям кредитных историй только в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным аналогом собственноручной подписи руководителя бюро кредитных историй либо иного уполномоченного лица бюро кредитных историй.

(в ред. Федеральных законов от 06.04.2011 № 65-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 9 статьи 6 будет изложена в новой редакции: «9. Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории, может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации, или в письменной форме на бумажном носителе с собственноручной подписью субъекта кредитной истории при предъявлении субъектом кредитной истории пользователю кредитной истории паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. Согласие субъекта кредитной истории должно содержать наименование пользователя кредитной истории и дату оформления указанного согласия.»

9. Основная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории. В этом согласии должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории и дата его оформления. (в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 № 110-ФЗ, от 11.07.2011 № 200-ФЗ)

Примечание.

Источники формирования кредитной истории передают информационную часть кредитной истории, формирование которой предусмотрено в соответствии с частью 9.1 статьи 6, начиная с 1 марта 2015 года (Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

9.1. Информационная часть кредитной истории предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях выдачи займа (кредита) без согласия субъекта кредитной истории в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня обращения в бюро кредитных историй с запросом о предоставлении такой информационной части.

(часть 9.1 в ред. Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 10 статьи 6 будет изложена в новой редакции: 10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).».

10. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, действует в течение одного месяца со дня его оформления.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года статья 6 будет дополнена частью 10.1 следующего содержания: «10.1. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частью 10 настоящей статьи, пользователь кредитной истории, получивший это согласие, не вправе запрашивать в бюро кредитных историй основную часть кредитной истории.».

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 11 будет изложена в новой редакции: «11. В случае уступки права требования по договору займа (кредита), договору поручительства согласие субъекта кредитной истории считается данным правопреемнику по заключенному договору займа (кредита), договору поручительства.»

11. Согласие субъекта кредитной истории, полученное кредитной организацией, микрофинансовой организацией, кредитным кооперативом, сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), заключенного с указанным субъектом кредитной истории в течение срока, установленного частью 10 настоящей статьи.

(в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 № 110-ФЗ, от 21.12.2013 № 363-ФЗ)

Примечание.

С 1 марта 2015 года часть 11.1 статьи 6 утрачивает силу (подпункт «з» пункта 6 Федерального закона от 28.06.2014 № 189-ФЗ).

11.1. По истечении срока действия согласия субъекта кредитной истории, установленного частями 10 и 11 настоящей статьи, бюро кредитных историй не вправе предоставлять основную часть кредитной истории пользователю кредитной истории, получившему это согласие. (часть одиннадцатая.1 введена Федеральным законом от 21.07.2005 № 110-ФЗ, в ред. Федерального закона от 11.07.2011 № 200-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 12 статьи 6 будет изложена в новой редакции.

12. Бюро кредитных историй имеет право в любое время запросить у пользователя кредитной истории подлинный экземпляр согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

Примечание.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ с 1 марта 2015 года часть 13 статьи 6 будет изложена в новой редакции.

13. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории может быть предоставлена только субъекту кредитной истории, а также в суд (судье) по уголовному делу, находящемуся в его производстве, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, - в порядке и на условиях, которые определяются Правительством Российской Федерации. Суд (судья), органы предварительного следствия получают иную информацию, содержащуюся в кредитной истории, кроме информации, указанной в пункте 4 части 1 настоящей статьи, в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

(в ред. Федерального закона от 24.07.2007 № 214-ФЗ)

14. Пользователи кредитных историй, источники формирования кредитных историй и иные лица, получившие в соответствии с настоящим Федеральным законом доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, и (или) к коду субъекта кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За

разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2005 № 110-ФЗ)

15. Предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета пользователю кредитной истории и иным лицам, имеющим право на получение кредитного отчета в соответствии с настоящим Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны.»

*Извлечения из текста Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ  
«О национальной платежной системе»*

**«(...) Статья 9. Порядок использования электронных средств платежа**

1. Использование электронных средств платежа осуществляется на основании договора об использовании электронного средства платежа, заключенного оператором по переводу денежных средств с клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств.

2. Оператор по переводу денежных средств вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа.

3. До заключения с клиентом договора об использовании электронного средства платежа оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

4. Оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

5. Оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

6. Оператор по переводу денежных средств обязан фиксировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

7. Оператор по переводу денежных средств обязан предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного средства платежа, в порядке, установленном договором.

8. Оператор по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9. Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств на основании полученного от клиента уведомления или по инициативе оператора по переводу денежных средств при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором.

10. Приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств клиента и оператора по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

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

12. После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

13. В случае, если оператор по переводу денежных средств не исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия клиента.

14. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по информированию клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи, и клиент не направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента.

15. В случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента - физического лица о совершенной операции в соответствии с частью 4 настоящей статьи и клиент - физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с частью 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица.

16. Положения части 15 настоящей статьи в части обязанности оператора по переводу денежных средств возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим

лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции с использованием клиентом - физическим лицом электронного средства платежа, предусмотренного частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона.

### **Статья 27. Обеспечение защиты информации в платежной системе**

1. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает требования к защите указанной информации.

2. Контроль и надзор за выполнением требований, установленных Правительством Российской Федерации, осуществляются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, в пределах их полномочий и без права ознакомления с защищаемой информацией.

3. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными частью 2 настоящей статьи. Контроль за соблюдением установленных требований осуществляется Банком России в рамках надзора в национальной платежной системе в установленном им порядке, согласованном с федеральными органами исполнительной власти, предусмотренными частью 2 настоящей статьи.

**Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»**

**«(...) Статья 8. Государственное регулирование страховых тарифов**

1. Государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления в соответствии с настоящим Федеральным законом экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования.

2. Страховые тарифы по обязательному страхованию (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования, за исключением страховых тарифов (их предельных уровней), структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии в рамках международных систем страхования, устанавливаются Правительством Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 № 362-ФЗ)

При этом доля страховой премии, применяемая при расчете страховых тарифов и непосредственно предназначенная для осуществления страховых и компенсационных выплат потерпевшим, не может быть менее чем 80 процентов от страховой премии.

3. Срок действия установленных страховых тарифов не может быть менее чем шесть месяцев.

Изменение страховых тарифов не влечет за собой изменение страховой премии по договору обязательного страхования в течение срока его действия, оплаченной страхователем по действовавшим на момент уплаты страховым тарифам.

4. Полные или частичные компенсации отдельным категориям страхователей уплаченных ими страховых премий за счет повышения страховых премий для других категорий страхователей не допускаются.

5. Ежегодные статистические данные об обязательном страховании подлежат официальному опубликованию федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

**Статья 9. Базовые ставки и коэффициенты страховых тарифов**

1. Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

2. Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости от:

а) территории преимущественного использования транспортного средства, которая определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина, для юридических лиц - по месту регистрации транспортного средства;

б) наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев данного транспортного средства, а в случае обязательного страхования при ограниченном использовании транспортного средства, предусматривающем управление транспортным средством только указанными страхователем водителями, наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности каждого из этих водителей;

в) технических характеристик транспортных средств;

г) сезонного использования транспортных средств;

д) иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

(в ред. Федерального закона от 01.12.2007 № 306-ФЗ)

2.1. Для случаев обязательного страхования гражданской ответственности граждан, использующих принадлежащие им транспортные средства, страховыми тарифами устанавливаются также коэффициенты, учитывающие, предусмотрено ли договором обязательного страхования условие о том, что к управлению транспортным средством допущены только указанные страхователем водители, и, если такое условие предусмотрено, их водительский стаж, возраст.

(в ред. Федерального закона от 01.12.2007 № 306-ФЗ)

3. Кроме коэффициентов, установленных в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, страховыми тарифами предусматриваются коэффициенты, которые применяются при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

сообщивших страховщику заведомо ложные сведения о запрошенных им обстоятельствах, влияющих на страховую премию по договору обязательного страхования, что повлекло за собой ее уплату в меньшей сумме по сравнению с той суммой, которая была бы уплачена при сообщении владельцами транспортных средств достоверных сведений;



умышленно содействовавших наступлению страхового случая или увеличению связанных с ним убытков либо заведомо искаживших обстоятельства наступления страхового случая в целях увеличения страховой выплаты;

причинивших вред при обстоятельствах, явившихся основанием предъявления регрессного требования (статья 14 настоящего Федерального закона).

Указанные в настоящем пункте коэффициенты применяются страховщиками при заключении или продлении договора обязательного страхования на год, следующий за периодом, в котором страховщику стало известно о совершении предусмотренных настоящим пунктом действий (бездействии).

4. Максимальный размер страховой премии по договору обязательного страхования не может превышать трехкратный размер базовой ставки страховых тарифов, скорректированной с учетом территории преимущественного использования транспортного средства, а при применении коэффициентов, установленных в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, – ее пятикратный размер.

5. Страховыми тарифами могут дополнительно предусматриваться базовые ставки и коэффициенты, применяемые страховщиками при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации.

6. Установленные в соответствии с настоящим Федеральным законом страховые тарифы обязательны для применения страховщиками. Страховщики не вправе применять ставки и (или) коэффициенты, отличные от установленных страховыми тарифами.

#### **Статья 14.1. Прямое возмещение убытков**

(в ред. Федерального закона от 01.12.2007 № 306-ФЗ)

1. Потерпевший имеет право предъявить требование о возмещении вреда, причиненного его имуществу, непосредственно страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, в случае наличия одновременно следующих обстоятельств:

а) в результате дорожно-транспортного происшествия вред причинен только имуществу;

б) дорожно-транспортное происшествие произошло с участием двух транспортных средств, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, проводит оценку обстоятельств дорожно-транспортного происшествия, изложенных в извещении о дорожно-транспортном происшествии, и на основании представленных документов осуществляет потерпевшему по его требованию возмещение вреда в соответствии с правилами обязательного страхования.

3. Реализация права на прямое возмещение убытков не ограничивает право потерпевшего обратиться к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, за возмещением вреда, который причинен жизни или здоровью, возник после предъявления требования о страховой выплате и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования.

4. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего, осуществляет возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, в размере страховой выплаты от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред (осуществляет прямое возмещение убытков), в соответствии с соглашением о прямом возмещении убытков (статья 26.1 настоящего Федерального закона) с учетом положений настоящей статьи.

5. Страховщик, осуществивший прямое возмещение убытков, имеет право требования в размере страховой выплаты к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, или к причинившему вред лицу в предусмотренных статьей 14 настоящего Федерального закона случаях.

6. Страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, обязан возместить в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков, возмещенный им потерпевшему вред в соответствии с соглашением о прямом возмещении убытков (статья 26.1 настоящего Федерального закона).

(в ред. Федерального закона от 01.02.2010 № 3-ФЗ)

#### **Статья 15. Порядок осуществления обязательного страхования**

(в ред. Федерального закона от 01.12.2007 № 306-ФЗ)

1. Обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров обязательного страхования, в которых указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована.

2. Договор обязательного страхования заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора обязательного страхования, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

3. Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику следующие документы:

а) заявление о заключении договора обязательного страхования;

б) паспорт или иной удостоверяющий личность документ (если страхователем является физическое лицо);

в) свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо);

г) документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);

д) водительское удостоверение или копия водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (в случае, если договор обязательного страхования заключается при условии, что к управлению транспортным средством допущены только определенные лица);

е) диагностическая карта, содержащая сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством в области технического осмотра транспортных средств транспортное средство не подлежит техническому осмотру или его проведение не требуется, либо порядок и периодичность проведения технического осмотра устанавливаются Правительством Российской Федерации, либо периодичность проведения технического осмотра такого транспортного средства составляет шесть месяцев, а также случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 10 настоящего Федерального закона).

(в ред. Федерального закона от 28.07.2012 № 130-ФЗ)

***Положения подпункта «е» пункта 3 статьи 15 (в редакции настоящего Федерального закона) распространяют свое действие на правоотношения, возникшие с 1 января 2012 года (пункт 6 статьи 5 Федерального закона от 28.07.2012 № 130-ФЗ)***

4. По соглашению сторон страхователь вправе представить копии документов, необходимых для заключения договора обязательного страхования. В случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, указанные документы могут представляться в форме электронных документов.

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ)

5. При заключении договора обязательного страхования владелец транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве и временно используемого на территории Российской Федерации, представляет документы, предусмотренные подпунктами «б», «г», «д» пункта 3 настоящей статьи, а также один из документов, указанных в подпункте «е» пункта 3 настоящей статьи, или документ о проведении технического осмотра, выданный в иностранном государстве и признаваемый в Российской Федерации в соответствии с международным договором Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ)

6. Владельцы транспортных средств, используемых для перевозок пассажиров по маршрутам регулярного сообщения, обязаны информировать пассажиров об их правах и обязанностях, вытекающих из договора обязательного страхования, в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти в области транспорта.

(в ред. Федерального закона от 28.07.2012 № 131-ФЗ)

7. При заключении договора обязательного страхования страховщик вручает страхователю страховой полис, являющийся документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, а также вносит сведения, указанные в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) представленные при заключении этого договора, в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона. Бланк страхового полиса обязательного страхования является документом строгой отчетности.

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ)

8. В период действия договора обязательного страхования страхователь незамедлительно обязан сообщать в письменной форме страховщику об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора обязательного страхования.

9. При получении от страхователя сообщения об изменении сведений, указанных в заявлении о заключении договора обязательного страхования и (или) предоставленных при заключении этого договора, страховщик вносит изменения в страховой полис обязательного страхования, а также в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ)

10. При прекращении договора обязательного страхования страховщик предоставляет страхователю сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных страховых выплатах и о предстоящих страховых выплатах, о продолжительности страхования, о рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших о страховых выплатах и иные сведения о страховании в период действия договора обязательного страхования (далее - сведения о страховании). Сведения о страховании предоставляются страховщиками бесплатно в письменной форме, а также вносятся в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ)

Сведения о страховании предоставляются владельцем транспортного средства страховщику при осуществлении обязательного страхования в последующие периоды и учитываются страховщиком при расчете страховой премии по договору обязательного страхования.

10.1. Заключение договора обязательного страхования без внесения сведений о страховании в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, созданную в соответствии со статьей 30 настоящего Федерального закона, и проверки соответствия представленных страхователем сведений содержащейся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования и в единой автоматизированной информационной системе технического осмотра информации не допускается.

(в ред. Федерального закона от 01.07.2011 № 170-ФЗ)

11. Уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти устанавливаются форма заявления о заключении договора обязательного страхования, форма страхового полиса обязательного страхования и форма документа, содержащего сведения о страховании.

(в ред. Федерального закона от 23.07.2008 № 160-ФЗ)

## **Правила ОСАГО**

*Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», вступило в силу на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 2 октября 2014 г. № 1007 «О признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», в т.ч. постановления Правительства Российской Федерации № 263 от 7 мая 2003 года «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»*

### **«(...) Глава 1. Порядок заключения, изменения, продления, досрочного прекращения договора обязательного страхования**

**1.5.** Владелец транспортного средства в целях заключения договора обязательного страхования вправе выбрать любого страховщика, осуществляющего обязательное страхование.

Страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

**1.7.** При заключении договора обязательного страхования страховщик вправе провести осмотр транспортного средства, в том числе по месту жительства страхователя - физического лица (по месту нахождения страхователя - юридического лица), если иное не предусмотрено соглашением сторон.

**1.13.** Действие договора обязательного страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

смерть гражданина - страхователя или собственника;

ликвидация юридического лица - страхователя;

ликвидация страховщика;

гибель (утрата) транспортного средства, указанного в страховом полисе обязательного страхования;

иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**1.14.** Страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

замена собственника транспортного средства;

иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**1.15.** Страховщик вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

выявление ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора обязательного страхования, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска;

иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

### **Глава 2. Порядок уплаты страховой премии**

**2.1.** Страховая премия рассчитывается страховщиком в соответствии со страховыми тарифами, определенными страховщиком с учетом требований, установленных Банком России.

Изменение страховых тарифов в течение срока действия договора обязательного страхования не влечет за собой изменения страховой премии, оплаченной страхователем по действовавшим на момент уплаты страховым тарифам. Если в соответствии с настоящими Правилами страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию соразмерно увеличению степени риска, размер дополнительно уплачиваемой страховой премии определяется по действующим на момент ее уплаты страховым тарифам.

Расчет страховой премии по договору обязательного страхования осуществляется страховщиком исходя из сведений, сообщенных страхователем в письменном заявлении о заключении договора обязательного страхования или заявлении, направленном страховщику в виде электронного документа, сведений о страховании с учетом информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе обязательного страхования.

При изменении условий договора обязательного страхования в течение срока его действия, страховая премия подлежит изменению после начала действия договора обязательного страхования в сторону ее уменьшения или увеличения в зависимости от изменившихся сведений, сообщенных страхователем страховщику, влияющих на степень страхового риска.

Страхователь вправе потребовать от страховщика письменный расчет страховой премии, подлежащей уплате. Страховщик обязан представить такой расчет в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего письменного заявления от страхователя.

### **Глава 3. Перечень действий лиц при осуществлении обязательного страхования**

**3.3.** Участники дорожно-транспортного происшествия должны уведомить страховщиков, застраховавших их гражданскую ответственность, о наступлении страхового случая в случаях и сроки, установленные настоящими Правилами.

**3.6.** При оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции бланки извещения о дорожно-транспортном происшествии заполняются обоими водителями причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств, при этом обстоятельства причинения вреда, схема дорожно-транспортного происшествия, характер и перечень видимых повреждений удостоверяются подписями обоих водителей. При этом каждый водитель подписывает оба листа извещения о дорожно-транспортном происшествии с лицевой стороны. Обратная сторона извещения о дорожно-транспортном происшествии оформляется каждым водителем самостоятельно.

При наличии разногласий об обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия, характере и перечне видимых повреждений транспортных средств, отказе от подписания извещения одним из участников дорожно-транспортного происшествия или, если размер ущерба превышает по предварительной оценке участника дорожно-транспортного происшествия сумму, в пределах которой страховщик осуществляет страховую выплату в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществляется с участием уполномоченных сотрудников полиции.

Страховщик имеет право назначить проведение независимой экспертизы транспортных средств, причастных к дорожно-транспортному происшествию, в случае обнаружения противоречий, касающихся характера и перечня видимых повреждений транспортных средств и (или) обстоятельств причинения вреда, зафиксированных в представленном извещении о дорожно-транспортном происшествии, в соответствии с пунктом 3.11 настоящих Правил.

В целях установления обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков в связи с повреждением имущества осуществляется независимая техническая экспертиза, независимая экспертиза (оценка). По требованию страховщика владельцы причастных к дорожно-транспортному происшествию транспортных средств, оформившие документы о дорожно-транспортном происшествии в соответствии с настоящим пунктом Правил, обязаны представить указанные транспортные средства для проведения осмотра и (или) независимой технической экспертизы страховщику в течение пяти рабочих дней со дня получения такого требования, если стороны не договорились об ином сроке.

**3.8.** Заполненные водителями - участниками дорожно-транспортного происшествия извещения о дорожно-транспортном происшествии, оформленные в соответствии с пунктом 3.6 настоящих Правил, должны быть в кратчайший срок, но не позднее пяти рабочих дней после дорожно-транспортного происшествия вручены или направлены любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки, страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность водителя, или представителю страховщика в субъекте Российской Федерации по месту жительства (месту нахождения) потерпевшего либо в субъекте Российской Федерации, на территории которого произошло дорожно-транспортное происшествие. Водитель, являющийся потерпевшим, представляет страховщику свой бланк извещения о дорожно-транспортном происшествии или заполненный совместно с другими участниками дорожно-транспортного происшествия бланк извещения одновременно с подачей заявления о страховой выплате. Извещение о дорожно-транспортном происшествии водителя - причинителя вреда может быть передано по факсимильной связи с одновременным направлением его оригинала заказным письмом по указанному в страховом полисе обязательного страхования адресу страховщика, застраховавшего его гражданскую ответственность, или представителя страховщика.

**3.10.** Потерпевший на момент подачи заявления о страховой выплате прилагает к заявлению: заверенную в установленном порядке копию документа, удостоверяющего личность потерпевшего (выгодоприобретателя);

документы, подтверждающие полномочия лица, являющегося представителем выгодоприобретателя;

документы, содержащие банковские реквизиты для получения страхового возмещения, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться в безналичном порядке;

согласие органов опеки и попечительства, в случае, если выплата страхового возмещения будет производиться представителю лица (потерпевшего (выгодоприобретателя), не достигшего возраста 18 лет;

справку о дорожно-транспортном происшествии, выданную подразделением полиции, отвечающим за безопасность дорожного движения, по форме, утвержденной приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 1 апреля 2011 года №154 (зарегистрирован Минюстом России 5 мая 2011 года, регистрационный № 20671), если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции;

извещение о дорожно-транспортном происшествии;

копии протокола об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции, а составление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Кроме того, потерпевший в зависимости от вида причиненного вреда представляет страховщику документы, предусмотренные пунктами 4.1, 4.2, 4.4 - 4.7 и (или) 4.13 настоящих Правил.

Представление потерпевшим необходимых документов о страховой выплате для проверки их комплектности по желанию потерпевшего осуществляется в электронной форме через официальный сайт страховщика в сети «Интернет», что не освобождает потерпевшего от необходимости представления страховщику документов о страховой выплате в письменной форме по месту нахождения страховщика или представителя страховщика. Страховщик рассматривает обращения заявителей, отправленных в форме электронных документов, и направляет им ответы на электронные адреса, с которых были получены данные обращения в течение срока, согласованного заявителем со страховщиком, но не позднее трех рабочих дней со дня поступления указанных обращений.

Страховщик не вправе требовать от потерпевшего документы, не предусмотренные настоящими Правилами.

**3.11.** При причинении вреда имуществу потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховую выплату или прямое возмещение убытков, в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления о страховой выплате или прямом возмещении убытков и прилагаемых к нему в соответствии с настоящими Правилами документов обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, проводимой в соответствии с правилами, утвержденными Банком России, иное имущество - для осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки), проводимой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», а страховщик - провести осмотр поврежденного имущества и (или) организовать независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку).

Страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) путем выдачи соответствующего направления на независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более чем пять рабочих дней со дня представления потерпевшим поврежденного имущества для осмотра, после проведения которых по письменному заявлению потерпевшего страховщик обязан ознакомить потерпевшего с результатами осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), если иной срок не согласован между страховщиком и потерпевшим. Фактом, свидетельствующим об исполнении страховщиком обязанности по организации проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), является выдача (направление) потерпевшему соответствующего направления.

Страховщик обязан согласовать с потерпевшим время и место проведения осмотра и (или) организации независимой экспертизы поврежденного имущества с учетом графика работы страховщика, эксперта и указанного в настоящем пункте срока проведения осмотра, независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества, а потерпевший в согласованное со страховщиком время обязан представить поврежденное имущество.

В случае непредставления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) в согласованную со страховщиком дату страховщик согласовывает с потерпевшим новую дату осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков. При этом в случае неисполнения потерпевшим установленной настоящим пунктом Правил обязанности представить поврежденное имущество или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) срок принятия страховщиком решения о страховой выплате, определенный в пункте 4.22 настоящих Правил, может быть продлен на период, не превышающий количества дней между датой представления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков и согласованной с потерпевшим датой осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), но не более чем на 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней. В случае непредставления потерпевшим поврежденного имущества или его остатков для осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), страховщик письменно уведомляет потерпевшего о невозможности принятия решения о страховой выплате (выдачи направления на ремонт) до момента совершения потерпевшим указанных действий.

Если характер повреждений или особенности поврежденного транспортного средства, иного имущества исключают его представление для осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) по месту нахождения страховщика и (или) эксперта (в том числе если повреждения транспортного средства исключают его участие в дорожном движении), об этом указывается в заявлении. В этом случае осмотр и независимая техническая экспертиза, независимая экспертиза (оценка) проводятся по месту нахождения поврежденного имущества в срок не более чем пять рабочих дней со дня подачи заявления о страховой выплате и документов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящих Правил, а в случае нахождения поврежденного транспортного средства, иного имущества в труднодоступных, отдаленных или малонаселенных местностях - в срок не более чем 10 рабочих дней со дня подачи заявления о страховой выплате и документов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящих Правил, если иные сроки не согласованы между страховщиком и потерпевшим.

По требованию страховщика владелец транспортного средства, причастного к дорожно-транспортному происшествию, в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии в соответствии с пунктом 3.6 настоящих Правил представляет транспортное средство на осмотр и (или) для проведения независимой технической экспертизы в порядке, установленном настоящим пунктом Правил.

**3.17.** Реализация права на прямое возмещение убытков не ограничивает права потерпевшего обратиться к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред, с требованием о

возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, который возник после предъявления требования о прямом возмещении убытков и о котором потерпевший не знал на момент предъявления требования.

Потерпевший, имеющий право предъявить требование о возмещении причиненного его имуществу вреда непосредственно страховщику, который застраховал его гражданскую ответственность, в случае введения в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, или в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности предъявляет требование о страховой выплате страховщику, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред.

#### **Глава 4. Порядок определения размера подлежащих возмещению страховщиком убытков и осуществления страховой выплаты**

**4.1.** Для получения страховой выплаты в связи с причинением вреда здоровью потерпевшего кроме документов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящих Правил, к заявлению о страховой выплате прилагаются:

документы, выданные и оформленные в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, медицинской организацией, в которую был доставлен или обратился самостоятельно потерпевший, независимо от ее организационно-правовой формы с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза и периода нетрудоспособности;

выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - о степени утраты общей трудоспособности (в случае наличия такого заключения);

примечание.

Абзац четвертый пункта 4.1 применяется с 1 апреля 2015 года.

Справка, подтверждающая факт установления потерпевшему инвалидности или категории «ребенок-инвалид» (в случае наличия такой справки);

справка станции скорой медицинской помощи об оказанной медицинской помощи на месте дорожно-транспортного происшествия.

Если вследствие вреда, причиненного здоровью потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, по результатам медико-социальной экспертизы потерпевшему установлена группа инвалидности или категория «ребенок-инвалид», для получения страховой выплаты также представляются документы, предусмотренные пунктами 4.2, 4.6, 4.7 настоящих Правил.

Для получения страховой выплаты в связи с причинением вреда жизни потерпевшего кроме документов, предусмотренных пунктом 3.10 настоящих Правил, к заявлению о страховой выплате прилагаются документы, предусмотренные пунктами 4.4 и 4.5 настоящих Правил.

**4.4.** В случае причинения вреда жизни потерпевшего к выгодоприобретателям относятся лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца).

Примечание.

Абзац второй пункта 4.4 применяется с 1 апреля 2015 года.

При отсутствии лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, право на возмещение вреда имеют супруг, родители, дети потерпевшего, граждане, у которых потерпевший находился на иждивении, если он не имел самостоятельного дохода.

**4.4.3.** Страховая выплата лицам, имеющим в соответствии с настоящим пунктом Правил право на получение страхового возмещения в случае смерти потерпевшего, осуществляется в равных долях исходя из общей суммы в размере 475 тысяч рублей. Размер долей определяется страховщиком по состоянию на день принятия решения об осуществлении страховой выплаты исходя из количества заявлений о выплате, поданных лицами, имеющими право на получение страхового возмещения в случае смерти потерпевшего, до истечения срока, предусмотренного абзацем третьим пункта 4.22 настоящих Правил.

**4.5.** Лица, понесшие необходимые расходы на погребение погибшего, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

копию свидетельства о смерти;

документы, подтверждающие произведенные расходы на погребение.

Расходы на погребение возмещаются в размере не более 25 тысяч рублей.

**4.11.** До 1 апреля 2015 года размер страховой выплаты за причинение вреда жизни потерпевшего составляет:

135 тысяч рублей - лицам, имеющим право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца);

не более 25 тысяч рублей на возмещение расходов на погребение - лицам, понесшим эти расходы.

При этом право на получение страхового возмещения в случае причинения вреда жизни потерпевшего (кормильца) имеют лица, которым в соответствии с гражданским законодательством принадлежит право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца).

До 1 апреля 2015 года для получения страхового возмещения в случае причинения вреда жизни или здоровью потерпевшего лица, имеющие право на получение страхового возмещения, предоставляют страховщику документы,

предусмотренные пунктами 3.10, 4.1, 4.2, абзацами четвертым - десятым пункта 4.4, пунктами 4.5 - 4.7 настоящих Правил.

До 1 апреля 2015 года размер страховой выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда, причиненного его здоровью, рассчитывается страховщиком в порядке, предусмотренном правилами главы 59 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4.15.** Размер страховой выплаты в случае причинения вреда имуществу потерпевшего определяется:

в случае полной гибели имущества потерпевшего (если ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна его стоимости или превышает его стоимость на дату наступления страхового случая) - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая за вычетом стоимости годных остатков.

в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов).

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в регионе цен, за исключением случаев, получения потерпевшим возмещения причиненного вреда в натуре.

В случае получения потерпевшим возмещения причиненного вреда в натуре восстановительные расходы оплачиваются страховщиком в соответствии с договором, предусматривающим ремонт транспортных средств потерпевших, заключенным между страховщиком и станцией технического обслуживания транспортных средств, на которую было направлено для ремонта транспортное средство потерпевшего.

При определении размера восстановительных расходов учитывается износ деталей, узлов и агрегатов. Размер расходов на запасные части определяется с учетом износа комплектующих изделий (деталей, узлов и агрегатов), подлежащих замене при восстановительном ремонте. При этом на указанные комплектующие изделия (детали, узлы и агрегаты) не может начисляться износ свыше 50 процентов их стоимости.

**4.17.** Возмещение вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, может осуществляться:

путем организации и оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего на выбранной потерпевшим по согласованию со страховщиком станции технического обслуживания, с которой у страховщика заключен договор, предусматривающий обязанность станции технического обслуживания транспортных средств осуществлять восстановительный ремонт транспортных средств потерпевших, направляемых на ремонт страховщиком в рамках исполнения обязательств по договору обязательного страхования, и обязанность страховщика оплатить такой ремонт станции технического обслуживания транспортных средств в счет страховой выплаты (возмещение причиненного вреда в натуре);

путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) в кассе страховщика или перечисления суммы страховой выплаты на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) (наличный или безналичный расчет).

В том случае, если у страховщика заключен соответствующий договор со станцией технического обслуживания, выбор способа возмещения вреда осуществляет потерпевший.

Выбор потерпевшим станции технического обслуживания в целях получения возмещения причиненного вреда в натуре осуществляется им из числа станций, предложенных страховщиком, с которыми у последнего имеется соответствующий договор. Договор страховщика со станцией технического обслуживания может предусматривать критерии приема на ремонт транспортных средств, в том числе в зависимости от специализации станции технического обслуживания. В этом случае потерпевший вправе выбрать в качестве способа возмещения ремонт на такой станции технического обслуживания при соответствии принадлежащего ему транспортного средства критериям, указанным в договоре между страховщиком и станцией технического обслуживания.

В случае возмещения причиненного ущерба в натуре страховщик выдает потерпевшему в сроки, предусмотренные пунктом 4.22 настоящих Правил, направление на ремонт. Направление на ремонт в обязательном порядке должно содержать сведения:

о потерпевшем, которому выдано такое направление;

о договоре обязательного страхования, в целях исполнения обязательств по которому выдано направление на ремонт;

о транспортном средстве, подлежащем ремонту;

о наименовании и месте нахождения станции технического обслуживания, на которой будет производиться ремонт транспортного средства потерпевшего и которой страховщик оплатит стоимость восстановительного ремонта;

о сроке проведения ремонта;

о размере возможной доплаты потерпевшего за восстановительный ремонт, обусловленной износом заменяемых в процессе ремонта деталей и агрегатов и их заменой на новые детали и агрегаты, или размере износа на заменяемые детали и агрегаты без указания размера доплаты (в этом случае размер доплаты определяется станцией технического обслуживания и указывается в документах, выдаваемых потерпевшему при приеме транспортного средства).

Срок осуществления ремонта определяется станцией технического обслуживания по согласованию с потерпевшим и указывается станцией технического обслуживания при приеме транспортного средства потерпевшего в направлении на ремонт или в ином документе, выдаваемом потерпевшему. Указанный срок может быть изменен по согласованию между станцией технического обслуживания и потерпевшим, о чем должен быть проинформирован страховщик.



Отношения между станцией технического обслуживания и потерпевшим по поводу осуществления ремонта принадлежащего потерпевшему транспортного средства регулируются законодательством Российской Федерации.

Обязательства страховщика по организации и оплате восстановительного ремонта транспортного средства потерпевшего считаются исполненными страховщиком надлежащим образом с момента получения потерпевшим отремонтированного транспортного средства. При этом страховщик, выдавший направление на ремонт, несет ответственность за несоблюдение станцией технического обслуживания согласованного с потерпевшим срока передачи потерпевшему отремонтированного транспортного средства, а также за нарушение иных обязательств по восстановительному ремонту транспортного средства потерпевшего. Ответственность страховщика не наступает, если потерпевший согласовал изменение срока передачи отремонтированного транспортного средства или принял отремонтированное транспортное средство от станции технического обслуживания, не указав при его приеме о наличии претензий к оказанной услуге по восстановительному ремонту.

Возмещение вреда, причиненного не являющемуся транспортным средством имуществу потерпевшего, а также возмещение вреда при полной гибели транспортного средства осуществляются в порядке, предусмотренном абзацем третьим настоящего пункта.

Урегулирование вопросов, связанных с выявленными скрытыми повреждениями транспортного средства, вызванными страховым случаем, определяется станцией технического обслуживания по согласованию со страховщиком и потерпевшим и указывается станцией технического обслуживания при приеме транспортного средства потерпевшего в направлении на ремонт или в ином документе, выдаваемом потерпевшему.

Порядок урегулирования вопросов оплаты ремонта, не связанного со страховым случаем, определяется станцией технического обслуживания транспортных средств по согласованию с потерпевшим и указывается станцией технического обслуживания транспортных средств в документе, выдаваемом потерпевшему при приеме транспортного средства на ремонт.

Страховая выплата по каждому страховому случаю не может превышать величины установленной Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховой суммы, а в случае оформления дорожно-транспортного происшествия без участия уполномоченных на то сотрудников полиции не может превышать максимальный размер суммы, подлежащей выплате страховщиком в таком случае.

По договорам обязательного страхования, заключенным до 1 октября 2014 года, выплата страхового возмещения за вред, причиненный имуществу потерпевшего (потерпевших), производится с учетом следующего условия: если страховая выплата будет выплачена нескольким потерпевшим и сумма их требований, предъявленных страховщику на день первой страховой выплаты, превышает установленную страховую сумму, страховые выплаты производятся пропорционально отношению этой страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших (с учетом ограничения размера страховой выплаты в части возмещения вреда, причиненного имуществу одного потерпевшего).

**4.22.** Страховщик рассматривает заявление потерпевшего о страховой выплате или прямом возмещении убытков и предусмотренные пунктами 3.10, 4.1, 4.2, 4.4 - 4.7 и 4.13 настоящих Правил документы в течение 20 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, с даты их получения.

В течение указанного срока страховщик обязан составить документ, подтверждающий решение страховщика об осуществлении страховой выплаты или прямого возмещения убытков, фиксирующий причины и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия, являющегося страховым случаем, его последствия, характер и размер понесенного ущерба, размер подлежащей выплате страховой суммы (далее - акт о страховом случае), и произвести страховую выплату, а в случае получения в соответствии с настоящими Правилами заявления о страховой выплате, содержащего указание о возмещении вреда в натуре, выдать потерпевшему направление на ремонт (в последнем случае акт о страховом случае не составляется страховщиком) либо направить в письменном виде извещение об отказе в страховой выплате или отказе в выдаче направления на ремонт с указанием причин отказа.

Примечание.

Абзац третий пункта 4.22 применяется с 1 апреля 2015 года.

Страховщик в течение 15 календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, со дня принятия первого заявления о страховой выплате в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего в результате страхового случая, принимает заявления о страховой выплате и предусмотренные пунктами 3.10, 4.4, 4.5 настоящих Правил документы от других выгодоприобретателей. В течение пяти календарных дней, за исключением нерабочих праздничных дней, после окончания указанного срока принятия заявлений от лиц, имеющих право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего, страховщик обязан составить акт о страховом случае, на основании его принять решение об осуществлении страховой выплаты, осуществить страховую выплату либо направить в письменном виде извещение о полном или частичном отказе в осуществлении страховой выплаты с указанием причин отказа. Страховая выплата в части возмещения вреда, причиненного жизни потерпевшего, осуществляется одновременно.

При несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или возмещения причиненного вреда в натуре страховщик за каждый день просрочки уплачивает потерпевшему неустойку (пени) в размере одного процента от определенного в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» размера страховой выплаты.

При несоблюдении срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате страховщик за каждый день просрочки уплачивает ему денежные средства в виде финансовой санкции в размере 0,05 процента от

установленной Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховой суммы по виду причиненного вреда.

Предусмотренные настоящим пунктом неустойка (пени) или сумма финансовой санкции при несоблюдении срока осуществления страховой выплаты или срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховой выплате уплачиваются потерпевшему на основании поданного им заявления о выплате такой неустойки (пени) или суммы такой финансовой санкции, в котором указывается форма расчета (наличный или безналичный), а также банковские реквизиты, по которым такая неустойка (пени) или сумма такой финансовой санкции должны быть уплачены в случае выбора потерпевшим безналичного порядка расчета. При этом страховщик не вправе требовать дополнительные документы для их уплаты.

Общий размер неустойки (пени), суммы финансовой санкции, которые подлежат выплате потерпевшему - физическому лицу, не может превышать размер страховой суммы по виду причиненного вреда, установленной Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

**4.25.** В случае возникновения разногласий между страховщиком и потерпевшим относительно размера вреда, подлежащего возмещению по договору обязательного страхования, страховщик в любом случае обязан произвести страховую выплату в неоспариваемой им части.

**4.28.** В соответствии с настоящими Правилами не возмещается вред, причиненный вследствие: обстоятельств непреодолимой силы либо умысла потерпевшего; воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений или забастовок; иных обстоятельств, освобождающих страховщика от выплаты страхового возмещения по договору обязательного страхования на основании действующего законодательства или настоящих Правил.

## **Глава 5. Порядок разрешения споров по обязательному страхованию**

**5.1.** При наличии разногласий между потерпевшим и страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору обязательного страхования до предъявления к страховщику иска, вытекающего из неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору обязательного страхования, несогласия потерпевшего с размером осуществленной страховщиком страховой выплаты потерпевший направляет страховщику претензию с приложенными к ней документами, обосновывающими требование потерпевшего, которая подлежит рассмотрению страховщиком в срок, установленный статьей 16.1 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

К претензии должны быть приложены документы, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации к их оформлению и содержанию, подтверждающие обоснованность требований потерпевшего (заключение независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) и т.п.).

Претензия должна содержать:

- наименование страховщика, которому она направляется;
- полное наименование, адрес места нахождения/фамилию, имя, отчество (при наличии), место жительства или почтовый адрес потерпевшего (или иного выгодоприобретателя), на который направляется ответ на претензию в случае несогласия страховщика с предъявляемыми требованиями;
- требования к страховщику с описанием обстоятельств, послуживших основанием для подачи претензии со ссылками на положения нормативных правовых актов Российской Федерации;
- банковские реквизиты потерпевшего (или иного выгодоприобретателя), на которые необходимо произвести страховую выплату в случае признания претензии страховщиком обоснованной, или указание на получение денежных средств в кассе страховщика;
- фамилию, имя, отчество (при наличии), должность (в случае направления претензии юридическим лицом) лица, подписавшего претензию, его подпись.

Потерпевший в приложении к претензии представляет оригиналы или заверенные надлежащим образом копии следующих документов (если какой-либо из перечисленных ниже документов не был представлен страховщику ранее при обращении с заявлением о страховом случае):

паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заявителя; документов, подтверждающих право собственности потерпевшего на поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица;

справки о дорожно-транспортном происшествии, выданной органом полиции, отвечающим за безопасность дорожного движения, протокола и постановления об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении. В случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных сотрудников полиции предоставляется извещение о дорожно-транспортном происшествии;

полиса обязательного страхования потерпевшего (в случае оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных сотрудников полиции), кроме случаев предъявления требования к страховщику, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего.

Претензия предоставляется или направляется страховщику по адресу места нахождения страховщика или представителя страховщика.

**5.2.** По результатам рассмотрения претензии страховщик обязан осуществить одно из следующих действий:  
 осуществить выплату потерпевшему (или иному выгодоприобретателю) по реквизитам, указанным в претензии;  
 направить отказ в удовлетворении претензии. Основаниями для отказа в удовлетворении претензии являются:  
 направление претензии лицом, не являющимся потерпевшим и не предоставившим документ, подтверждающий его полномочия (например, доверенность);  
 непредставление оригиналов (заверенных надлежащим образом копий) документов, обосновывающих требования потерпевшего;  
 в случае получения выплаты в безналичном порядке отсутствие в претензии указания на банковские реквизиты потерпевшего (или иного выгодоприобретателя);  
 иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.  
 Отказ в удовлетворении претензии направляется страховщиком по адресу, указанному потерпевшим в претензии.

### Поднадзорность кредитных и страховых организаций

*(Приложение к распоряжению Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 15.09.2014 №\_Р-717 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела в Банке России»)*

#### Перечень страховых организаций, обязанности по контролю и надзору за соблюдением которыми требований страхового законодательства Российской Федерации возлагается на Департамент страхового рынка Банка России

№ п/п	Наименование страховой организации	Рег.№
1	Северо-Кавказское Железнодорожное Открытое Акционерное Страховое Общество «Литер-Полис»	31
2	Открытое акционерное общество «Межотраслевой страховой центр»	88
3	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Актив»	139
4	Страховое закрытое акционерное общество «Медэкспресс»	141
5	Страховое открытое акционерное общество «Русский Страховой Центр»	159
6	Закрытое акционерное страховое общество «ЭРГО Русь»	177
7	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	263
8	Открытое акционерное общество Страховая компания «Альянс»	290
9	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв»	397
10	Общество с ограниченной ответственностью Муниципальная страховая компания «СТРАЖ» им. С.Живаго	413
И	Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК»	461
12	Страховое открытое акционерное общество «ВСК»	621
13	Открытое акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ»	630
14	Открытое акционерное общество Страховая компания «МРСК»	776
15	Открытое акционерное общество «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»	870
16	Закрытое акционерное общество Страховая компания «Инвестиции и финансы»	907
17	Открытое акционерное общество «Страховая компания «ПАРИ»	915
18	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	928
19	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах»	977
20	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	983
21	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания «Цюрих»	1083
22	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Северная казна»	1155
23	Открытое акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»	1208
24	Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-ГАРАНТИЯ»	1209
25	Закрытое акционерное общество Страховая компания «Чулпан»	1216
26	Общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование»	1284
27	Открытое акционерное общество «Капитал Страхование»	1298
28	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие»	1307
29	Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания»	1427
30	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Советская»	1574

№ п/п	Наименование страховой организации	Пер.№
31	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	1580
32	Открытое акционерное страховое общество «ЯКОРЬ»	1621
33	Закрытое акционерное общество «Страховое акционерное общество «ГЕФЕСТ»	1641
34	Открытое акционерное общество «Либерти Страхование»	1675
35	Закрытое акционерное общество «ГУТА-Страхование»	1820
36	Страховое открытое акционерное общество «Национальная Страховая Группа»	1826
37	Открытое акционерное общество «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	1834
38	Открытое акционерное общество «Русская страховая транспортная компания»	1852
39	Закрытое акционерное общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРАНСНЕФТЬ»	1864
40	Открытое акционерное общество «Страховая компания «РЕГИОНГАРАНТ»	1908
41	Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТ-страхование»	1911
42	Закрытое акционерное страховое общество «Надежда»	2182
43	Открытое акционерное общество «АльфаСтрахование»	2239
44	Закрытое акционерное общество «ЕВРОСИБ-СТРАХОВАНИЕ»	2240
45	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО»	2243
46	Закрытое акционерное общество «Объединенная страховая компания»	2346
47	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая группа «АСКО»	2489
48	Общество с ограниченной ответственностью Информационно-страховая компания «ИСК Евро-Полис»	2496
49	Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания»	2708
50	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Резерв»	2733
51	Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Купеческое»	2792
52	Закрытое акционерное общество Страховая компания «Мегарусс-Д»	2877
53	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ- Страхование»	2947
54	Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ОРАНТА»	3028
55	Общество с ограниченной ответственностью «Национальная противопожарная страховая компания»	3084
56	Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»	3099
57	Открытое акционерное общество «Национальная страховая компания ТАТАРСТАН»	3116
58	Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Сургутнефтегаз»	3127
59	Общество с ограниченной ответственностью «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»	3193
60	Открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория»	3211
61	Закрытое акционерное общество «Страховая бизнес группа»	3229
62	Закрытое акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»	3256
63	Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Социум»	3261
64	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК»	3268
65	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Группа «Компаньон»	3301
66	Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «Созидание»	3310
67	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АВРОРА-ГАРАНТ»	3332
68	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Ермак»	3347
69	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»	3398
70	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОМИНСТРАХ»	3438
71	Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь»	3447
72	Общество с ограниченной ответственностью «БИН Страхование»	3487
73	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «РЕСПЕКТ-ПОЛИС»	3492
74	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование»	3507
75	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Согласие-Вита»	3511

№ п/п	Наименование страховой организации	Пер.№
76	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гиалит-Полис»	3526
77	Общество с ограниченной ответственностью «Страховой центр «СПУТНИК»	3541
78	Общество с ограниченной ответственностью «ПГ1Ф Страхование жизни»	3609
79	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование»	3692
80	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Независимость»	3693
81	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «ДАР»	3741
82	Закрытое акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	3748
83	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Факел»	3756
84	Общество с ограниченной ответственностью «Британский Страховой Дом»	3799
85	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	3825
86	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс Жизнь»	3828
87	Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Помощь»	3834
88	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Независимая страховая группа»	3847
89	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ВСК-Линия жизни»	3866
90	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь»	3879
91	Закрытое акционерное общество «АИГ страховая компания»	3947
92	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	3972
93	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»	3984
94	Закрытое акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	3991
95	Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	3993
96	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»	4079
97	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»	4104
98	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СиВ Лайф»	4105
99	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	4117
100	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	4179

В соответствии с пп. 2.1-2.3 вышеуказанного распоряжения от 15.09.2014 №\_Р-717, контроль и надзор за соблюдением требований страхового законодательства (за исключением функций инспекционной деятельности в отношении страховых организаций, а также вопросов, относящихся к компетенции Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров), а также за исключением страховых организаций, указанных в приведенном выше списке и поднадзорных Департаменту страхового рынка Банка России, осуществляют:

- Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва — в отношении деятельности страховых организаций, расположенных на территории Центрального федерального округа;
- Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации — в отношении деятельности страховых организаций, расположенных на территории Северо-Западного, Южного, Приволжского, Северо-Кавказского и Крымского федеральных округов;
- Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Новосибирской области — в отношении деятельности страховых организаций, расположенных на территории Уральского, Сибирского и Дальневосточного федеральных округов.

**Кредитные организации, зарегистрированные на территории  
Центрального федерального округа (на 21.04.2015)**

Регион	Наименование кредитной организации	Рег.№
<b>Белгородская область</b>		
	ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»	760
	ЗАО «Вэлтон Банк»	1105
	ООО «Осколбанк»	1050
<b>Владимирская область</b>		
	ЗАО «Владбизнесбанк»	903
	ООО «Владпромбанк»	870
	ПАО «О.К. Банк»	1118
<b>Воронежская область</b>		
	ОАО банк «Воронеж»	654
<b>Ивановская область</b>		
	АКБ «Акция» ОАО	927
	ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	1781
	ОАО КБ «ИВАНОВО»	1763
	ПНКО «ИНЭКО» (ООО)	3520
	АКБ «Кранбанк» (ЗАО)	2271
	ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ	1949
<b>Тверская область</b>		
	ООО КБ «Гефест»	1046
	ОАО «Тверьуниверсалбанк»	777
	ОАО АКБ «ТГБ»	3180
	ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк»	933
<b>Калужская область</b>		
	ОАО «Газэнергобанк»	3252
	ООО КБ «Калуга»	1151
	НКО «Континент Финанс»	149
	ООО банк «Элита»	1399
<b>Костромская область</b>		
	ООО КБ «Аксонбанк»	680
	ООО КБ «Конфидэнс Банк»	970
	ООО «Костромаселькомбанк»	1115
	ОАО КБ «Региональный кредит»	1927
	ОАО ИКБ «Совкомбанк»	963
	ЗАО «Современный Коммерческий Банк»	3316
<b>Курская область</b>		
	ОАО «Курскпромбанк»	735
<b>Липецкая область</b>		
	ОАО «Липецккомбанк»	1242
<b>Московский регион</b>		
	Банк «АББ» (ОАО)	2937
	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	2306
	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	2879
	ООО «АТБ» Банк	2776
	ОАО «НДКО «АКГ»	3526
	ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	2880
	ООО КБ «Агросоюз»	1459
	ОАО «Аделантбанк»	1835
	ООО КБ «Адмиралтейский»	3054
	АКБ «АЗИМУТ» (ОАО)	3154

ООО «Азия Банк»	3183
Азия-Инвест Банк (ЗАО)	3303
Айви Банк (АО)	2055
ООО КБ «АйМаниБанк»	1975
«АйСиАйСиАй Банк Евразия» (ООО)	3329
ООО КБ «АкадемРусБанк»	622
КБ «АКРОПОЛЬ» ЗАО	3027
ЗАО АКБ «Алеф-Банк»	2119
ООО КБ «Альба Альянс»	2593
КБ «Альта-Банк» (ЗАО)	2269
КБ «Альтернатива» (ООО)	3452
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	1326
ОАО «АМБ Банк»	3036
ООО «Америкэн Экспресс Банк»	3460
ООО КБ «Анелик РУ»	3443
КБ «Анталбанк» ООО	3115
АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)	2404
НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»	3353
ООО КБ «АРЕСБАНК»	2914
ОАО «Арсбанк»	1868
КБ «Арсенал» ООО	3000
АБ «АСПЕКТ» (ЗАО)	608
ОАО «Балтийский Банк»	128
ОАО АКБ «Балтика»	967
Банк «СКС» (ООО)	3224
ООО «Банк БЦК-Москва»	3480
ЗАО «Банк ЖилФинанс»	3138
ОАО Банк ЗЕНИТ	3255
ЗАО «Банк Интеза»	2216
АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	2309
ООО «Банк БКФ»	2684
ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	2494
ОАО БАНК «МБФИ»	2073
ОАО «Банк Москвы»	2748
АКБ «БНКВ» (ЗАО)	2472
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»	3465
ОАО «Банк Премьер Кредит»	1663
ООО «Банк ПСА Финанс РУС»	3481
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)	3441
ООО КБ «Банк Расчетов и Сбережений»	2617
ООО «Банк Раунд»	2506
ООО «Банк РСИ»	3415
ЗАО «Банк ФИНАМ»	2799
Банкхаус Эрбе (ЗАО)	1717
ББР Банк (ЗАО)	2929
ПАО «Бест Эффортс банк»	435
АКБ «Бенифит-банк» (ЗАО)	3229
ОАО «БИНБАНК»	2562
ЗАО «БИНБАНК кредитные карты»	2827
«БМВ Банк» ООО	3482
«БНП ПАРИБА» ЗАО	3407
КБ «БМБ» (ООО)	2992
НКО «БРИНКС» (ООО)	3486
КБ «БТФ» ООО	1982

КБ «БФГ-Кредит» (ООО)	3068
КБ «ВЕГА-БАНК» (ООО)	3270
АКБ «ВЕК» (ЗАО)	2299
ООО «РНКО «ВЕСТ»	2605
Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)	2368
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	2726
ООО «Вестинтербанк»	3398
КБ «ВИТЯЗЬ» - (ООО)	2890
ООО «Внешпромбанк»	3261
Банк «Возрождение» (ОАО)	1439
КБ «ВЕТЬ» ЗАО	2253
АКБ «ВПБ» (ЗАО)	3065
Банк «ВРБ Москва» (ООО)	3499
ОАО «ВБРР»	3287
ОАО Банк ВТБ	1000
ВТБ 24 (ЗАО)	1623
ЗАО КБ «Гагаринский»	606
ГПБ (ОАО)	354
ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК»	2919
КБ «Гаранти Банк - Москва» (ЗАО)	3275
КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО)	2576
ЗАО «ГЕНБАНК»	2490
КБ «Геобанк» (ООО)	2027
АКБ «ГЛОБУС» (ОАО)	2438
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	1942
ООО «Голдман Сакс Банк»	3490
АКБ «ГОРОД» ЗАО	2644
АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО)	2403
«Гранд Инвест Банк» (ОАО)	3053
ЗАО «Гринфилдбанк»	2711
ОАО «ГУТА-БАНК»	256
ООО МИБ «ДАЛЕНА»	1948
АКБ «ДАЛЕТБАНК» (ЗАО)	3049
ЗАО «КБ ДельтаКредит»	3338
ЗАО «Денизбанк Москва»	3330
ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»	3511
АКБ «Держава» ОАО	2738
КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	2629
ООО «Джаст Банк»	3503
«Джей энд Ти Банк» (ЗАО)	3061
«Дил-банк» (ООО)	3384
КБ «ДС-Банк» (ООО)	3439
ООО «Дойче Банк»	3328
ОАО МКБ «ДОМ-БАНК»	3209
ООО КБ «ДОРИС БАНК»	1679
ОАО «Евразийский банк»	969
ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»	2897
(ЗАО «ЕвроАксис Банк»)	3273
НКО «Евроинвест» (ООО)	3383
ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ»	1777
Банк «Еврокредит» (ООО)	2957
АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)	2902
ЗАО «КБ Европлан»	3052
ОАО КБ «ЕвроситиБанк»	1869



	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402
	ООО НКО «Единая касса»	3512
	КБ «ЕДИНСТВЕННЫЙ» (ООО)	3187
	ОАО АПБ «Екатерининский»	2167
	ООО КБ «Жилкредит»	1736
	ОАО КБ «Жилстройбанк»	2769
	«ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО)	2559
	ЗАО КБ «Златкомбанк»	568
	ООО «Икано Банк»	3519
	ООО «Инбанк»	1829
	КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)	637
	БАНК ИТБ (ОАО)	3128
	ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК»	3010
	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	2763
	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	2495
	АКБ «ИНКАРОБАНК» (ЗАО)	2696
	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	3454
	РНКО «ИРЦ» ЗАО	3447
	«ИНРЕСБАНК» ООО	2571
	«Интерактивный Банк» (ООО)	3378
	КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО)	1657
	АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ОАО)	2803
	КБ «Интеркредит» (ЗАО)	3047
	АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)	600
	ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	3266
	НКО «Интеррасчет»	1618
	КБ «Информпрогресс» (ООО)	2166
	ОАО АКБ «ИРОНБАНК»	1724
	АКБ «ИРС» (ЗАО)	272
	ЗАО КБ «ИС Банк»	3175
	ЗАО «ИШБАНК»	2867
	ЗАО АБ «Капитал»	575
	КИВИ Банк (ЗАО)	2241
	Банк «Клиентский» (ОАО)	2324
	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	3333
	КБ «КБР БАНК» (ООО)	3364
	«Коммерческий Индо Банк» ООО	3446
	«Королевский Банк Шотландии» ЗАО	2594
	ОАО КБ «КОСМОС»	2245
	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	3311
	Банк «Кредит-Москва» (ОАО)	5
	«Банк Кремлевский» ООО	2905
	КБ «Крокус-Банк» (ООО)	2682
	АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)	2607
	АКБ «КРОССИНВЕСТБАНК» (ОАО)	2849
	Банк «Кузнецкий мост» ОАО	2254
	ООО «КЭБ БАНК РУС»	3525
	ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ»	2668
	ООО КБ «Лайтбанк»	3177
	АКБ «Ланта-Банк» (ЗАО)	1920
	АКБ «Легион» (ОАО)	3117
	ОАО АКБ «Лесбанк»	1598
	ОАО «Лето Банк»	650
	НКО ЗАО «ЛИДЕР»	3304

ООО ИКБ «ЛОГОС»	3233
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	2707
АКБ «Лэнд-Банк» ЗАО	1478
ОАО М2М Прайвет Банк	1414
НКО «Майма»	1037
КБ «МАК-банк» (ООО)	1088
КБ «Максима» (ООО)	3379
ОАО КБ «МАСТ-Банк»	3267
АКБ «Мастер-Капитал» (ОАО)	3011
«Банк «МБА-МОСКВА» ООО	3395
ЗАО КБ «МБР-банк»	2620
ОАО МДМ Банк	323
ООО «МКС»	3242
Межгосударственный банк	2639
ЗАО «МАБ»	1987
КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	2704
ООО КБ «Международный расчетный банк»	3028
КБ «МСБ» (ООО)	3484
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	2618
КБ «МФБанк» ООО	3163
КБ МКБ (ООО)	2543
КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО	3171
КБ «МРБ» (ООО)»	1059
ОАО «Межтопэнергобанк»	2956
ООО «КБ «МЕЖТРАСТБАНК»	2493
«Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО	3473
ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440
ООО КБ «Металлург»	2877
ЗАО «МЕТРОБАНК»	2548
КБ «Метрополь» ООО	1639
ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)»	3337
КБ «МИКО-БАНК» ООО	3195
ООО КБ «МИЛБАНК»	3256
«Миллениум Банк» (ЗАО)	3423
ЗАО «МБ Банк»	3396
АКБ «МИРЪ» (ОАО)	3089
КБ «МКБ» (ОАО)	2524
ООО КБ «МНИБ»	3181
ООО НКО «МОБИ.Деньги»	3523
ООО «Морган Стэнли Банк»	3456
МОРСКОЙ БАНК (ОАО)	77
ОАО КБ «Мосводоканалбанк»	2863
ОАО РАКБ «МОСКВА»	1661
ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»	3247
АКБ «Московский Вексельный Банк» (ЗАО)	2697
ОАО «МИнБ»	912
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	3314
ОАО «МОСКОМБАНК»	3172
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978
ОАО «МНХБ»	1411
АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	1751
КБ «МИА» (ОАО)	3344
ОАО МПБ	2646
КБ «Москоммерцбанк» (ОАО)	3365

ЗАО «М БАНК»	948
АКБ «Мострансбанк» ОАО	2258
АКБ «Мосуралбанк» (ЗАО)	2468
ЗАО МС Банк Рус	2789
ОАО «МСП Банк»	3340
«МТИ-Банк» (ЗАО)	1052
ОАО «МТС-Банк»	2268
ООО КБ «Н-Банк»	3493
ОАО «НДБ»	2374
«Натиксис Банк (ЗАО)»	3390
КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)	3077
ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	3466
АКБ «НРБанк» (ОАО)	2170
ООО КБ «Национальный стандарт»	3421
АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО	3422
АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)	3296
АКБ «НБВК» (ЗАО)	3214
ОАО «НБК-Банк»	3283
ЗАО «Нефтепромбанк»	2156
КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)	2859
АКБ «НЗБанк», ОАО	2944
ОАО «НК Банк»	2755
«НоваховКапиталБанк» (ЗАО)	635
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546
КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)	3492
КБ «Новый век» (ООО)	3417
АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО)	3139
КБ «НМБ» ООО	2932
ЗАО «Новый Промышленный Банк»	930
Банк «Новый Символ» (ЗАО)	370
ОАО «Нордеа Банк»	3016
«НОТА-Банк» (ОАО)	2913
НКО ЗАО НРД	3294
КБ «НС Банк» (ЗАО)	3124
Банк НФК (ЗАО)	3437
ООО КБ «Нэклис-Банк»	1671
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)	1521
НКО «ОРС» (ОАО)	3342
АКБ «ОБПИ» (ОАО)	2626
ОКЕАН БАНК (ЗАО)	1697
ИКБ «ОЛМА-Банк» (ООО)	3250
ООО «ОНЕЙ БАНК»	3516
ООО КБ «ОПИМ-Банк»	2734
ЗАО «ОРБАНК»	937
МБО «ОРГБАНК» (ООО)	3312
ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	2179
ОАО «ОТП Банк»	2766
ОАО «ОФК Банк»	2270
АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)	604
ООО «Первый Клиентский Банк»	3436
«ООО ПЧРБ»	3291
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	2110
ОАО Банк «Петрокоммерц»	1776
ООО ПИР Банк	2655

ЗАО НКО «ПКД»	3343
ООО КБ «ПЛАТИНА»	2347
ОАО «Плюс Банк»	1189
ОАО КБ «Пойдём!»	2534
НКО «Премиум» (ООО)	3514
ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ»	2649
КБ «ПРИСКО КАПИТАЛ БАНК», ЗАО	2537
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	2412
ООО «ПроКоммерцБанк»	2996
ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»	2433
ОАО «Промсвязьбанк»	3251
ООО «Промсельхозбанк»	538
ОАО КБ «ПФС-БАНК»	2410
ЗАО «ПроБанк»	2471
ООО КБ «Профит Банк»	3234
ООО КБ «Пульс Столицы»	3002
ООО НКО «ПэйПал РУ»	3517
ООО НКО «ПэйЮ»	3518
ОАО Банк «Развитие-Столица»	3013
ЗАО «Райффайзенбанк»	3292
ООО НКО «Рапида»	3371
ООО «РКБ»	103
ООО КБ «Расчетный Дом»	3350
КБ «РБА» (ООО)	3413
ООО КБ «РБС»	3367
ООО КБ «Регионфинансбанк»	3357
«РЕГНУМ БАНК» (ООО)	3373
ООО КБ «Ренессанс»	1939
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	3354
КБ «Рента-Банк» ОАО	3095
Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)	3450
«Республиканский Кредитный Альянс» ООО	3017
АКБ «Ресурс-траст» (ЗАО)	3122
КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)	3393
ООО РНКО «РИБ»	2749
ООО РИТ-банк	2677
ЗАО «РН Банк»	170
ООО КБ «РОСАВТОБАНК»	2767
ОАО АКБ «РОСБАНК»	2272
ОАО АРКБ «Росбизнесбанк»	1405
ОАО «РГС Банк»	3073
ОАО «РосДорБанк»	1573
АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	3137
ЗАО КБ «Росинтербанк»	226
ОАО «Россельхозбанк»	3349
ОАО «РФК-банк»	3099
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	2312
ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»	324
РНКБ (ОАО)	1354
КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)	3204
МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО	3257
ОАО «РОСТ БАНК»	2888
ЗАО РОСЭКСИМБАНК	2790
КБ «РЭБ» (ЗАО)	2211

ЗАО «РСКБ»	2050
ЗАО КБ «РУБанк»	2813
ЗАО КБ «РУБЛЕВ»	3098
ЗАО АКБ «РУНА-БАНК»	3207
«РУНЭТБАНК» (ЗАО)	2829
ЗАО КБ «РУСНАРБАНК»	3403
«РИАБАНК» (ЗАО)	3434
КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)	1968
КБ «РМБ» ЗАО	3123
ОАО КБ «РусьРегионБанк»	685
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	2289
ЗАО «РУССТРОЙБАНК»	3205
КБ «РТБК» (ООО)	2842
АКБ «Русский Трастовый Банк» (ЗАО)	1139
ОАО АКБ «РФА»	2035
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)	3427
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	1073
ОАО АКБ «РУССОБАНК»	2313
«Русьуниверсалбанк» (ООО)	3293
«РФИ БАНК» ЗАО	3351
ООО КБ «РЭБ»	3231
ОАО «Сбербанк России»	1481
Связной Банк (ЗАО)	1961
ОАО АКБ «Связь-Банк»	1470
КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)	1637
ОАО «СМП Банк»	3368
АКБ «СВА» (ОАО)	2768
АКБ «СЕРВИС-РЕЗЕРВ» БАНК (ЗАО)	2034
НКО «СПРП» (ООО)	384
«Сетелем Банк» ООО	2168
ООО КБ «СИНКО-БАНК»	2838
КБ «СИСТЕМА» ООО	2846
ЗАО КБ «Ситибанк»	2557
АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)	2664
ООО КБ «Славянский кредит»	2960
ЗАО «СМАРТБАНК»	3408
ОАО «Собинбанк»	1317
«Соверен Банк» (ЗАО)	3206
КБ «ССТБ» (ООО)	3397
ОАО Банк «СОДРУЖЕСТВО»	2923
ОАО КБ «Соколовский»	2830
АПБ «Солидарность» (ЗАО)	1555
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)	2881
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307
ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»	3236
ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»	236
ООО «Сталь банк»	2448
ООО КБ «Стар Альянс»	3433
ЗАО «СтарБанк»	548
КБ «Старый Кремль» (ООО)	2657
НКО «Столичная Расчетная Палата»	3419
ООО КБ «Столичный Кредит»	2853
АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)	2801
ЗАО «СМБСР Банк»	3494

ОАО «Тайм Банк»	3120
Таурус Банк (ЗАО)	655
ОАО МАБ «Темпбанк»	55
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (ЗАО)	2252
АКБ «Герра» ЗАО	3476
ТКС Банк (ЗАО)	2673
ЗАО «Тойота Банк»	3470
ООО НКО «Тор Кредит»	3497
АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)	3475
ТКБ ОАО	2210
ООО КБ «Транспортный»	3174
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)	2807
НБ «ТРАСТ» (ОАО)	3279
КБ «Траст Капитал Банк» ЗАО	2741
ЗАО «ТРОЙКА-Д БАНК»	3431
ЗАО «ТУСАРБАНК»	2712
ОАО «ТЭМБР-БАНК»	2764
ОАО КБ «ТЭСТ»	3440
ООО НКО «УЭК»	3524
КБ «Унифин» ЗАО	2654
ООО «Унифондбанк»	3416
ОАО «УРАЛСИБ»	2275
ЗАО «Ури Банк»	3479
ООО КБ «ФДБ»	3071
АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)	2647
ОАО РНКО «ФБ»	3502
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	520
ООО КБ «ФПК»	3295
КБ «Финансовый стандарт» (ООО)	1053
«ФИНАРС Банк» (ЗАО)	2938
АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО)	2157
ОАО «Банк Финсервис»	3388
ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»	3104
ОАО Банк «ФК Открытие»	2209
ОАО КБ «Флора-Москва»	533
ООО «Фольксваген Банк РУС»	3500
ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	2989
АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)	1885
АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО)	2574
Ханты-Мансийский банк «Открытие»	1971
ООО «ХКФ Банк»	316
АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)	2145
ООО КБ «Холдинвестбанк»	2837
ООО КБ «Центрально-Европейский Банк»	2670
Центркомбанк ООО	2983
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»	121
ООО «Чайна Констракшн Банк»	3515
ООО «Чайнасельхозбанк»	3529
ЗАО НКО «Частный РКЦ»	3420
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»	3290
ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»	3116
КБ «Экономикс-Банк» (ООО)	2136
Банк Экономический Союз (ОАО)	2798
ООО «Экспобанк»	2998

	ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»	210
	НКО «ЭПС» (ООО)	3509
	ИКБ «Энтузиастбанк» ООО	3048
	ООО КБ «ЭРГОБАНК»	2856
	ООО «Ю Би Эс Банк»	3463
	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	2771
	ЗАО ЮниКредит Банк	1
	ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	3467
	ООО НКО «Яндекс.Деньги»	3510
	АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (ЗАО)	2555
	ООО КБ «ЯР-Банк»	3185
<b>Орловская область</b>		
	Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО)	3278
<b>Рязанская область</b>		
	Банк «Вятич» (ОАО)	2796
	ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»	2065
	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	212
	ООО РИКБ «Ринвестбанк»	3262
<b>Смоленская область</b>		
	ОАО «СКА-Банк»	1957
	ОАО АКБ «Смолевич»	1121
<b>Тамбовская область</b>		
	АКБ «ТКПБ» (ОАО)	1312
<b>Тульская область</b>		
	НКО РКЦ «БИТ» (АО)	3318
	ОАО «Спиритбанк»	2053
	ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК»	2382
	КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО)	3380
<b>Ярославская область</b>		
	ОАО КБ «Верхневолжский»	1084
	ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»	3459
	ОАО «Кредпромбанк»	1165
	ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)	2564
	ОАО КБ «ЯРОСЛАВИЧ»	1093