

Министерство социальной политики Свердловской области
ГКУ СОН Свердловской области
«Организационно-методический центр социальной помощи»
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Российский государственный социальный университет»
Уральский институт социального образования
(филиал) РГСУ в г. Екатеринбурге

**Региональная комплексная программа
«СТАРШЕЕ ПОКОЛЕНИЕ»**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

*Рекомендовано
Министерством социальной политики Свердловской области
в качестве учебно-методического пособия
для слушателей «Школ пожилого возраста»*

Екатеринбург 2015

УДК 57:581.5:633.392
ББК 65.26
Ф59

Авторы-составители:

О. С. Завитаева, директор Уральского института
социального образования (филиала) РГСУ в г. Екатеринбурге;
М. Ф. Черкасова, кандидат педагогических наук, доцент Уральского института
социального образования (филиала) РГСУ в г. Екатеринбурге;
Н. В. Молчанова, кандидат психологических наук, доцент,
зав. кафедрой социальной работы и педагогики Уральского института
социального образования (филиала) РГСУ в г. Екатеринбурге.

Рецензенты:

С. А. Пономарева, кандидат экономических наук;
Д. А. Сумской, доктор юридических наук, профессор.

Редактор Е. Н. Лянка.

Финансовая грамотность. Учебно-методическое пособие для слу-
шателей «Школ пожилого возраста». — Екатеринбург: Издательский
Ф59 Дом «Ажур», 2015. — 300 с.

ISBN

В учебно-методическом пособии рассматриваются вопросы специ-
ализированного курса «Финансовая грамотность». Оно содержит мате-
риал, расширяющий и дополняющий знания граждан пожилого возрас-
та об управлении бюджетом и личными финансами, функционировании
фондового рынка и банковской системы, основываясь на принципах фи-
нансово-экономической безопасности.

Пособие рекомендуется к изучению слушателям в качестве учебно-
методического пособия для занятий в школах пожилого возраста.

УДК 57:581.5:633.392
ББК 65.26

© Министерство социальной политики
Свердловской области, 2015
© ГКУ СОН Свердловской области
«Организационно-методический центр
социальной помощи», 2015
© УИСО (филиал) РГСУ
в г. Екатеринбурге, 2015

ISBN

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	5
Раздел 1. ОСНОВЫ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.....	9
1.1. Основы гражданского законодательства.....	10
1.2. Лица в гражданском законодательстве.....	16
1.3. Объекты гражданских прав.....	22
1.4. Сделки и договоры, защита гражданских прав.....	26
Раздел 2. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ. НОТАРИАТ	31
2.1. Законодательство о защите прав потребителей. Защита прав потребителей.....	32
2.2. Нотариат в России.....	48
Раздел 3. НАСЛЕДСТВЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО.....	53
3.1. Основы наследственного законодательства в Российской Федерации.....	54
Раздел 4. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. СТРАХОВАНИЕ.....	65
4.1. Банки и кредитные организации. Критерии и способы выбора кредитной организации для хранения (сбережения) денежных средств.....	66
4.2. Страхование. Правовое регулирование обязательного страхования в Российской Федерации.....	79
4.3. Небанковские кредитные организации. Кредитные кооперативы. «Финансовые пирамиды».....	101
4.4. Кредит, займ. Залог, поручение. Обращение взыскания на предмет залога.....	113
4.5. Банковские карты. Принцип действия, основные операции, интернет-банк. Способы защиты денежных средств при оплате товаров и услуг с использованием банковской карты или безналичным расчетом.....	122
4.6. Микрофинансовые организации.....	133
Раздел 5. ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. ПРАВООТНОШЕНИЯ ДОЛЖНИКА, КРЕДИТОРА, ГОСУДАРСТВА.....	137
5.1. Деятельность коллекторов и коллекторских агентств.....	138
5.2. Взыскание задолженности.....	145
5.3. Деятельность Федеральной службы судебных приставов России. Права и обязанности сторон и их защита.....	155

Раздел 6. НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО. ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	169
6.1. Финансовые риски при совершении сделок купли-продажи, мены, дарения недвижимого имущества	170
6.2. Долевое участие в строительстве, инвестиции в недвижимость. Объединения граждан (жилищно-строительные кооперативы)	189
6.3. Приватизация. «Дачная амнистия». Деятельность Росреестра	205
Раздел 7. ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УСЛУГ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ	217
7.1. Предоставление государственных (муниципальных) услуг в электронной форме. Понятие «Личного кабинета»	218
7.2. Публичные интернет-ресурсы. Меры безопасности при использовании возможностей интернет-пространства	225
Раздел 8. Защита собственности, прав и свобод граждан в сфере уголовно-процессуального законодательства	235
8.1. Деятельность Министерства внутренних дел в сфере защиты прав граждан пожилого возраста	236
8.2. Понятие, квалификация, объективная сторона преступных деяний против собственности, прав и свобод граждан	253
Раздел 9. СЕМЕЙНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ	263
9.1. Личный (семейный) бюджет. Планирование, способы планирования личного (личного) бюджета. Эффективность личного бюджета.	264
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	273

ВВЕДЕНИЕ

Нормативно-правовая база, закрепляющая права, статус и положение пожилых россиян, состоит из огромного количества нормативно-правовых актов. Она представлена законодательством как общего характера, так и специального. Основы для развития законодательства, закрепляющего систему социальных прав пожилых людей, были заложены Конституцией Российской Федерации 1993 года. Условно в систему социальных прав пожилых людей можно включить два вида норм:

- нормы, закрепляющие права всех граждан независимо от возраста, в том числе особо значимые для пожилых людей;
- нормы, непосредственно касающиеся прав пожилых людей и их особых групп.

По Конституции пожилым гражданам гарантируются равные со всеми гражданами России социальные права и свободы. Так, согласно ст. 39 Конституции РФ, каждому гражданину гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и др. В соответствии со ст. 41 Конституции пожилые люди, наряду со всеми, имеют право на охрану здоровья и бесплатную медицинскую помощь в государственных и муниципальных учреждениях. Кроме этого в Конституции РФ имеются и другие нормы, обеспечивающие права и свободы пожилых граждан.

Особое значение имеет для пожилых людей законодательство, связанное с социальным и пенсионным обеспечением граждан Российской Федерации, представленное Федеральным законом от 28.12.2013 № 442-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации», Федеральным законом «Об исчислении и увеличении государственных пенсий» от 21 июля 2007г. за №113, Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О страховых пенсиях» а также Федеральном законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001.

№ 167-ФЗ. Эти законы устанавливают основные формы социального и пенсионного обслуживания граждан, их права, гарантии реализации этих прав, полномочия федеральных органов государственной власти. На основании федеральных законов каждый субъект Российской Федерации также принимает свои, региональные нормативно-правовые акты, призванные обеспечить социальное и пенсионное обслуживание граждан пожилого возраста.

Во исполнение требований действующего федерального законодательства в Свердловской области был принят Закон Свердловской области от 03.12.2014 № 108-ОЗ (с изм. от 27.05.2015) «О социальном обслуживании граждан в Свердловской области», который наряду с установлением порядка реализации прав граждан в социальной сфере содержит и перечень социальных услуг, предоставляемых поставщиками социальных услуг в Свердловской области.

В настоящее время в Российской Федерации действуют региональные программы, направленные на решение проблем пожилых людей с использованием политических и экономических «инструментов» региональных властей. В Свердловской области действует Комплексная программа Свердловской области «Старшее поколение» на 2014 — 2018 годы, Утвержденная Постановлением Правительства Свердловской области от 12 марта 2014 г. № 167-ПП. Целью комплексной программы является «формирование организационных, социально-экономических условий для улучшения положения и качества жизни пожилых людей, повышения степени их социальной защищенности, активизации участия пожилых людей в жизни общества». Ее задачи — «повышение качества и доступности медицинской помощи для граждан пожилого возраста, повышение доступности социальных услуг для граждан пожилого возраста, повышение качества и расширение перечня предоставляемых социальных услуг пожилым людям, развитие системы оказания социальных услуг в соответствии с национальными стандартами Российской Федерации, внедрение новых технологий по социальной поддержке и социальному обслуживанию граждан пожилого возраста, создание условий для активного долголетия,

развитие различных форм клубной работы, социального туризма для пожилых людей, развитие материально-технической базы учреждений социального обслуживания граждан пожилого возраста, оснащение необходимым имуществом и оборудованием, создание комфортных условий для клиентов формирование безбарьерной среды для граждан пожилого возраста, в том числе создание необходимых условий для пользования услугами учреждений социального обслуживания, культуры и спорта, обеспечения доступа к информации, общения в электронной форме, утверждение позитивного отношения к пожилым людям как уважаемым и активным членам общества».

Таким образом, в Свердловской области предпринимаются все усилия для того, чтобы граждане пожилого возраста чувствовали себя максимально защищенными в условиях постоянно меняющегося законодательства, внедрения во все сферы жизнедеятельности электронных услуг и сервисов, увеличения документооборота.

Несмотря на все предпринимаемые усилия, реалии современной жизни таковы, что от гражданина требуется все больше и больше знаний в сфере экономики, финансов и юриспруденции для того, чтобы обеспечить комфортное и, главное, безопасное существование себе и своим близким. Согласитесь, далеко не всякий гражданин, даже обладающий обширными навыками в юриспруденции и экономике знает порядок и условия совершения всех сделок, все меры по защите своих прав и законных интересов в той или иной ситуации, может грамотно составить все необходимые документы для реализации своих прав в государственных органах или иных организациях.

Многие люди ошибочно считают, что экономия бюджета семьи это и есть финансовая грамотность. Но на деле выходит, что это не так. Финансовая грамотность — это более широкое и комплексное понятие, включающее в себя множество аспектов. В современном мире финансово грамотным считается человек, который может правильно распорядиться не только личным или семейным бюджетом, а который может грамотно вложить деньги и получать дополнительную прибыль в виде дивидендов, умело распорядиться

принадлежащим ему имуществом, активно противостоять нарушению его законных прав и интересов, уметь их защитить.

Данное учебное пособие призвано помочь пожилым гражданам в решении юридических, финансовых и экономических вопросов, сориентировать их на то, чтобы их деятельность в профессиональной, экономической, правовой и социальной сферах была успешной.

Раздел 1

ОСНОВЫ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

1.1. Основы гражданского законодательства

Гражданское законодательство — это совокупность нормативных актов, регулирующих гражданские правоотношения. В соответствии с Конституцией РФ гражданское законодательство находится в ведении Российской Федерации (п. «о» ст. 71 Конституции).

Из этого следует, что гражданское законодательство принимается на федеральном уровне и действует единообразно на всей территории Российской Федерации. Формально к гражданскому законодательству относятся только Гражданский кодекс Российской Федерации и принятые в соответствии с ним иные федеральные законы.

Конституция РФ, хотя и не относится к гражданскому законодательству, тем не менее содержит нормы, регулирующие гражданско-правовые отношения. В главе 1 «Основы конституционного строя» содержатся нормы, устанавливающие основы экономической системы Российской Федерации. В Российской Федерации гарантируются: единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности (ч. 1 ст. 8 Конституции). Часть 2 статьи 8 Конституции устанавливает равенство всех форм собственности: частной, государственной, муниципальной, а также иных форм. В главе 2 «Права и свободы человека и гражданина» также содержатся нормы гражданско-правового характера. Часть 1 статьи 34 Конституции гласит: «Каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности».

Статья 35 Конституции устанавливает основы права собственности:

Право частной собственности охраняется законом.

Каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами.

Никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда. Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения.

Право наследования гарантируется.

Конституционные нормы, регулирующие гражданские правоотношения, определяют содержание гражданского законодательства.

Основной составляющей гражданского законодательства является Гражданский кодекс РФ — кодифицированный нормативный акт, имеющий статус федерального закона. Гражданский кодекс состоит из четырех частей.

Первая часть Гражданского кодекса содержит основные положения гражданского права, регламентирует субъекты и объекты гражданских правоотношений, право собственности и иные вещные права, сделки и представительство, сроки и исковую давность, общие положения об обязательствах и общие положения о договоре.

Вторая часть Гражданского кодекса регламентирует условия возникновения, изменения и прекращения конкретных видов гражданско-правовых обязательств.

Третья часть Гражданского кодекса регламентирует наследственные правоотношения и гражданские правоотношения с иностранным элементом (международное частное право).

Четвертая часть Гражданского кодекса регулирует отношения, связанные с исключительными правами на результаты интеллектуальной деятельности.

Гражданский кодекс является правовой основой всей системы гражданского законодательства, и иные федеральные законы, будучи равны кодексу по статусу, не могут содержать нормы, противоречащие нормам Гражданского кодекса. Данные законы детализируют различные нормы Гражданского кодекса (например, об актах гражданского состояния, о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о государственной регистрации юридических лиц, о банкротстве, об обществах с ограниченной ответственностью, об акционерных обществах,

о некоммерческих организациях, о рынке ценных бумаг и т. д.), принимаются в соответствии с Гражданским кодексом и не могут противоречить ему.

Гражданские правоотношения могут быть также урегулированы указами Президента Российской Федерации, которые не должны противоречить Гражданскому кодексу РФ и иным федеральным законам. На основании и во исполнение Гражданского кодекса, иных федеральных законов и указов Президента Правительство Российской Федерации вправе принимать постановления, содержащие нормы гражданского права.

Федеральные министерства и государственные комитеты могут издавать акты, содержащие нормы гражданского права, если на это есть прямое указание Гражданского кодекса, иного федерального закона, указа Президента или постановления Правительства.

Статья 1 Гражданского кодекса гласит:

«1. Гражданское законодательство основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты.

2. Граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

Гражданские права могут быть ограничены на основании федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

3. При установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно.

4. Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения.

5. Товары, услуги и финансовые средства свободно перемещаются на всей территории Российской Федерации.

Ограничения перемещения товаров и услуг могут вводиться в соответствии с федеральным законом, если это необходимо для обеспечения безопасности, защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей.».

Таким образом, основными началами гражданского законодательства являются свобода сторон в своих действиях, принцип добросовестности сторон, защиты нарушенных прав со стороны государства.

Общественные отношения, которые регулируются гражданским правом, составляют его предмет. К ним относятся две группы отношений.

Во-первых, это имущественные отношения, которые представляют собой отношения, возникающие по поводу имущества — материальных благ, имеющих экономическую форму товара.

Во-вторых, личные неимущественные отношения, связанные с имущественными, а в некоторых случаях и не связанные с ними.

Обе эти группы отношений объединяет то обстоятельство, что они основаны на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников, т. е. возникают между юридически равными и независимыми друг от друга субъектами, имеющими собственное имущество. Иначе говоря, это частные отношения, возникающие между субъектами права.

Имущественные, а также и неимущественные отношения, не отвечающие указанным признакам, не относятся к предмету гражданского права и не могут регулироваться его нормами. Прежде всего это касается имущественных отношений, основанных на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, в частности налоговых и финансовых отношений (например, необходимость оплатить штраф), участники которых не являются юридически равными субъектами. По этой же причине из сферы действия гражданского права исключаются отношения

по управлению государственным и иным публичным имуществом, возникающие между государственными органами.

Гражданское законодательство имеет определенные временные рамки, территориальные ограничения своего существования и действия, а также распространяется на определенный круг лиц.

Говоря о пределах действия нормативного акта во времени, следует учитывать три обстоятельства: момент вступления его в законную силу, момент прекращения его действия и применение установленных нормативным актом юридических норм к отношениям, возникшим до его вступления в законную силу.

В Российской Федерации нормативные правовые акты вступают в силу одним из следующих способов:

⇒ в результате указания в тексте нормативного акта на календарную дату, с которой юридический документ вступает в силу;

⇒ в результате указания на иные обстоятельства, с которыми связывается вступление в законную силу документа (например, положения Федерального закона от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» в части признания банкротом гражданина, не являющегося предпринимателем, вступят в действие после внесения соответствующих изменений в ГК РФ);

⇒ в результате применения общих правил, т. е. по истечении 10 дней после дня их официального опубликования, если самими законами или актами палат не установлен другой порядок вступления их в силу.

Прекращение действия нормативного акта, как правило, происходит по следующим основаниям:

⇒ истечение срока, на который он был принят;

⇒ объявление об утрате им юридической силы;

⇒ принятие уполномоченным органом нового юридического нормативного документа равной или большей юридической силы, регулирующего тот же круг гражданско-правовых отношений;

⇒ его устаревание в связи с исчезновением обстоятельств, которые подлежали регулированию (например, утратили свою актуальность и потому прекратили свое действие нормативные акты,

регламентирующие существование социалистической собственности, с исчезновением СССР).

Действие гражданского законодательства по кругу лиц состоит в том, что оно распространяется на всех лиц, находящихся на территории, в пределах которой оно действует. Исключением из этого правила является принцип экстерриториальности, когда определенные части территории государства (районы, домовладения), а также дипломатические представители иностранных государств признаются не находящимися на территории государства, где они реально пребывают. Юридически они считаются находящимися на территории того государства, чье посольство (консульство) помещается в данном здании или чьими представителями они являются.

Действие гражданского законодательства в пространстве состоит в том, что все акты действуют на территории, которая подведомственна принявшему их органу, т. е. на территории РФ.

К территории, ограниченной границами государства, относятся: суша, в том числе недра и континентальный шельф, территориальные воды (12 морских миль), воздушное пространство. К территории РФ также приравниваются морские, речные и воздушные суда, находящиеся под российским флагом. Военные суда приравниваются к территории государства без исключений, а гражданские — в водах и воздушном пространстве своего государства и открытых морях или воздушном пространстве.

Исключением из этого правила является указание, содержащееся в самом законе об ограничениях границ его действия или действия его отдельных норм. Кроме того, стороны при заключении внешнеторговых сделок могут предусмотреть соответствующую оговорку, которая предусматривает разрешение споров по правилам материального права страны истца либо ответчика.

1.2. Лица в гражданском законодательстве

Лица, или субъекты гражданского права — это носители (обладатели) гражданских прав и обязанностей. Субъектом гражданского права может быть только лицо, которое имеет определенный статус — является правоспособным и дееспособным.

Субъектами гражданского права могут быть:

- ⇒ граждане (физические лица);
- ⇒ юридические лица;
- ⇒ государство — Российская Федерация и ее субъекты, а также городские и сельские поселения и другие муниципальные образования.

Граждане (физические лица) обладают общей правоспособностью. Примерный перечень гражданских прав, которые могут принадлежать отдельным гражданам, содержится в ст. 18 ч. 1 ГК РФ.

Граждане могут:

- ⇒ иметь имущество на праве собственности;
- ⇒ наследовать и завещать имущество;
- ⇒ заниматься предпринимательской и любой иной не запрещенной законом деятельностью (такое лицо называется индивидуальным предпринимателем);
- ⇒ создавать юридические лица;
- ⇒ совершать любые не противоречащие закону сделки;
- ⇒ избирать место жительства;
- ⇒ иметь права автора произведений науки, литературы и искусства;
- ⇒ иметь иные имущественные и личные неимущественные права.

Чтобы быть полноправным участником гражданско-правовых отношений, гражданин должен обладать и дееспособностью.

Дееспособность — это способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права и создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (ст. 21 ч. 1 ГК РФ).

Возможность совершения действий, в результате которых у гражданина возникают или прекращаются определенные права или обязанности, зависит как от возраста гражданина, так и от состояния его здоровья, в результате чего в отличие от правоспособности дееспособность отдельных граждан может оказаться неодинаковой.

По объему дееспособности граждане подразделяются на четыре группы:

- ⇒ полностью дееспособные;
- ⇒ частично дееспособные;
- ⇒ ограниченно дееспособные;
- ⇒ недееспособные.

Полностью дееспособные граждане — это граждане, достигшие 18 лет (совершеннолетние граждане), — ст. 21 ч. 1 ГК РФ.

Частично дееспособными принято называть граждан, не достигших 18 лет, т. е. несовершеннолетних. Такие граждане могут осуществлять права в пределах, установленных законодательством. Также действующим законодательством предусмотрено и полное приобретение такими гражданами своих прав (так называемая эмансипация).

Ограничение дееспособности граждан не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом. Одним из таких случаев является ограничение судом дееспособности граждан, злоупотребляющих спиртными напитками или наркотическими средствами (ст. 30 ч. 1 ГК РФ).

В случае ограничения дееспособности гражданина над ним устанавливается попечительство, и он может совершать сделки по распоряжению имуществом, а также получать заработную плату, пенсию или иные виды доходов и распоряжаться ими лишь с согласия попечителя, в противном случае сделка может быть признана судом недействительной.

Однако такой гражданин самостоятельно несет имущественную ответственность по совершенным им сделкам и за причиненный им вред.

Недееспособными по решению суда признаются граждане, которые вследствие психического расстройства не могут пони-

мать значения своих действий или руководить ими (ст. 29 ч. 1 ГК РФ).

Оценку здоровья гражданина даёт не суд, а судебно-психиатрическая экспертиза. Но признать гражданина недееспособным вправе только суд. Над гражданином, признанным недееспособным, устанавливается опека. Признание гражданина недееспособным означает, что он не вправе своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права и обязанности. От имени недееспособного сделки совершает его опекун. Ответственность за вред, причиненный гражданином, признанным недееспособным, несет его опекун или организация, обязанная осуществлять за ним надзор. По требованию заинтересованных лиц, а в некоторых случаях и государства (имеется в виду иск прокурора) в исключительных случаях может быть назначена повторная судебно-психиатрическая экспертиза, а решение о признании гражданина недееспособным может быть пересмотрено, а гражданин решением суда может быть признан частично или полностью дееспособным.

В соответствии со статьей 48 Гражданского кодекса Российской Федерации «юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего лица приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде».

Организация, существующая в форме юридического лица, имеет следующие признаки:

⇒ наличие обособленного имущества на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, или на праве оперативного управления, учитываемого в самостоятельном бухгалтерском балансе;

⇒ наличие обособленной от имущества учредителей (собственников) юридического лица его имущественной ответственности всем имеющимся у него на балансе имуществом; первые не отвечают по обязательствам образованного ими юридического лица (кроме случаев, когда это предусмотрено законом), а оно в свою

очередь не отвечает по обязательствам своих учредителей (собственников);

⇒ самостоятельное участие в гражданско-правовых отношениях от своего имени, а не от имени своих учредителей (собственников), включающее приобретение и реализацию имущественных и личных неимущественных прав и несение обязанностей, разрешенных действующим законодательством;

⇒ право защищать свои интересы законным путем, т. е. выступать истцом и ответчиком в суде;

⇒ наличие свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ разрешенные по закону юридические лица классифицируются по:

⇒ цели деятельности (получение прибыли или достижение любых других не запрещенных законом целей, кроме получения прибыли);

⇒ организационно-правовой форме, т. е. по разрешенным видам организаций;

⇒ характеру отношений между юридическим лицом и его учредителями с точки зрения наличия или отсутствия у учредителей прав собственности на вносимые ими вклады в имущество этого юридического лица.

По цели деятельности юридические лица подразделяются на два больших класса: коммерческие и некоммерческие организации.

Коммерческая организация — это организация, занимающаяся коммерческой деятельностью, или это организация — участник рынка, основной целью деятельности которой является получение прибыли.

Некоммерческая организация — это организация, занимающаяся некоммерческой деятельностью, или это организация, основной целью деятельности которой является та или иная цель, не связанная с получением прибыли, которая в свою очередь не подлежит распределению между участниками данной организации.

Юридически различие между коммерческой и некоммерческой организациями в современном Гражданском кодексе РФ сводится лишь к следующему: и та, и другая организация может иметь прибыль, но в коммерческой организации эта прибыль может распределяться между учредителями (участниками), а в некоммерческой организации вся полученная прибыль расходуется на уставные цели.

Организационно-правовая форма юридического лица — это совокупность конкретных признаков, объективно выделяющихся в системе общих признаков юридического лица и существенно отличающих данную группу юридических лиц от всех остальных.

По организационно правовой форме каждый класс юридических лиц подразделяется на группы.

Коммерческие организации могут создаваться исключительно в формах: хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Некоммерческие организации могут создаваться в формах: потребительских кооперативов; общественных и религиозных объединений; учреждений, финансируемых собственником; благотворительных фондов и в других законодательно разрешенных формах.

По характеру отношений между юридическим лицом и его учредителями возможны два типа организаций.

Первый тип организаций состоит в том, что учредители сохраняют право собственности на свои вклады, вносимые в организуемое ими юридическое лицо, а последнее не имеет прав собственности на эти вклады.

Второй тип организаций состоит в том, что учредители теряют право собственности на свои вклады в юридическом лице и это право переходит к юридическому лицу. Данный тип организации может иметь две подгруппы:

⇨ первая подгруппа — организации, в которых учредитель взамен своего вноса получает определенные обязательственные права в отношении юридического лица;

⇒ вторая подгруппа — организации, в которых учредитель не получает взамен своего вноса никаких прав по отношению к учреждаемому им юридическому лицу.

К первому типу юридических лиц относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия и учреждения, финансируемые их собственником.

Ко второму типу — все остальные юридические лица.

К первой подгруппе второго типа юридических лиц относятся хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, производственные и потребительские кооперативы.

Ко второй подгруппе второго типа юридических лиц относятся общественные организации (объединения), религиозные организации, благотворительные и иные фонды, ассоциации и союзы, объединяющие юридических лиц, другие некоммерческие организации.

В зависимости от правового режима имущества юридические лица подразделяются на:

⇒ субъекты права собственности (хозяйственные товарищества и общества, кооперативы и все некоммерческие организации, кроме учреждений);

⇒ субъекты права хозяйственного ведения (государственные и муниципальные унитарные предприятия, дочерние предприятия);

⇒ субъекты права оперативного управления (федеральные казенные предприятия, учреждения).

1.3. Объекты гражданских прав

В соответствии со ст. 128 ГК РФ объекты гражданского права подразделяются на следующие виды:

- ⇒ имущество;
- ⇒ работа и услуги;
- ⇒ информация;
- ⇒ результаты интеллектуальной деятельности;
- ⇒ нематериальные блага.

Объекты гражданских прав по-разному участвуют в гражданских правоотношениях, в гражданском обороте.

Большинство объектов могут свободно отчуждаться (продажа, мена, дарение и т. п.) либо переходить к другим лицам в порядке универсального правопреемства (т. е. при наследовании или реорганизации юридического лица). Такие объекты называют оборотоспособными.

Некоторые объекты гражданских прав ограничены в гражданском обороте: они могут либо принадлежать только государственным организациям, либо только российским гражданам и юридическим лицам, либо находиться в гражданском обороте только по специальным разрешениям (лицензиям) (право на пользование оружием, природными ресурсами, недрами, право на производство и продажу этилового спирта и спиртных напитков и т. п.).

К числу объектов, ограниченных в гражданском обороте, относятся земля и другие природные ресурсы: они могут отчуждаться или переходить от одного лица к другому только в той мере, в какой это допускается законами о земле и других природных ресурсах.

Наконец, некоторые объекты гражданских прав вовсе исключены из гражданского оборота. Сюда относятся, например, особо важные культурные объекты, имеющие особую культурную или историческую ценность.

Ниже мы подробно рассмотрим имущество — этот основной объект гражданского права. Об остальных видах его объектов рассказывается в соответствующих главах пособия.

Имущество — это самая важная и наиболее сложная категория объектов гражданских прав. Сюда относятся вещи (в это понятие включаются материальные предметы, деньги и ценные бумаги) и иное имущество, в том числе имущественные права.

Что такое вещи?

В узком значении слова эти материальные объекты для целей гражданского права могут быть подразделены на следующие категории:

⇒ средства производства и предметы потребления;

⇒ недвижимые и движимые вещи. К **недвижимым вещам** относятся земельные участки, участки недр, а также все, что прочно связано с землей (здания, сооружения, многолетние насаждения). Недвижимые вещи и сделки с ними подлежат обязательной государственной регистрации. Остальные вещи относятся к **движимым**, которые по общему правилу государственной регистрации не проходят;

Существуют **делимые** и **неделимые** вещи. Делимой считается вещь, которая может быть разделена без изменения ее назначения; делимость является важным правовым свойством вещи;

Также есть **вещи, определенные индивидуальными признаками**, и **вещи, определенные лишь родовыми признаками**. Если вещь является уникальной (единственной) или если она выделена из ряда других аналогичных вещей, например, «этот мешок муки», то она определена индивидуальными признаками. Вещи, определенные индивидуально, в гражданском обороте участвуют иначе, чем вещи, определенные только родовыми признаками;

Потребляемые вещи (исчезающие при их разовом использовании) и **непотребляемые вещи**. Последние потребляются постепенно (амортизируются), например, продукты питания — это потребляемые вещи, а вот автомобиль — вещь непотребляемая.

Главная вещь и принадлежность; принадлежностью считается вещь, предназначенная для обслуживания главной вещи (например, колесо для автомобиля или смычок для виолончели);

обычно принадлежность следует судьбе главной вещи, например, передается вместе с ней при покупке;

Основные вещи и полученные от них плоды, продукция, доходы; плоды, продукция, доходы принадлежат лицу, использующему вещь на законном основании, если иное не предусмотрено законом или договором. В качестве примера можно привести кусты смородины. Сам по себе куст смородины, растущий на дачном участке — это основная вещь, имеющая сама по себе свою стоимость (хотя бы ту, что была за этот куст заплачена). А вот ягоды смородины — это плоды, а если они были проданы на рынке — то и доход, полученный от основной вещи.

Что такое предприятие?

Предприятие как объект права — это сложная вещь, имущественный комплекс, который используется для осуществления предпринимательской деятельности. Оно в целом признается недвижимостью. Предприятие полностью или частично может быть объектом купли-продажи, залога, аренды.

В состав предприятия входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности: земельный участок, здания, сооружения, оборудование, сырье, продукция; права требования, долги, фирменное наименование, товарный знак, полученные им лицензии и разрешения и т. п.

Что такое деньги (валюта)?

Рубль выступает законным платежным средством (национальной валютой), обязательным к применению в России. Отказ принять рубль в оплату платежей считается нарушением закона.

Платежи на территории РФ осуществляются в виде наличных или безналичных расчетов. Правила безналичных расчетов устанавливаются правительством РФ и Центральным банком Российской Федерации.

Иностранная валюта и другие валютные ценности (к ним относятся алмазы, рубины, драгоценные металлы в слитках, выраженные в иностранной валюте чеки, векселя и т. п.) могут быть

объектом сделок только в соответствии с правилами, установленными правительством РФ. Эти правила содержат ограниченный перечень круга лиц, которые вправе осуществлять такие сделки.

Ценные бумаги являются разновидностью вещей.

Ценные бумаги — это документы, удостоверяющие определенные права, причем эти права можно осуществить только при предъявлении ценной бумаги. Передача ценной бумаги другому лицу означает переход к нему всех прав, удостоверенных ценной бумагой.

Особую категорию составляют бездокументарные ценные бумаги, которые фиксируются в памяти ЭВМ в форме записи бухгалтерского счета либо в обычном реестре. Существуют специальные организации, которые осуществляют учет и хранение данных ценных бумаг: реестродержатели или депозитари.

Ценные бумаги являются документами строго определенной формы. Несоблюдение формальных требований, предъявляемых к ценной бумаге, влечет ее ничтожность.

К ценным бумагам относятся: государственные и иные облигации (обычно процентные), векселя (они удостоверяют право на получение денег через определенный срок), чеки (удостоверяют право на получение денег в банке), депозитные и сберегательные сертификаты (например, сберкнижка), акции и др.

Ценные бумаги делятся на три группы:

⇒ предъявительские — права принадлежат предъявителю, владельцу;

⇒ именные — права принадлежат только лицу, вписанному в ценную бумагу;

⇒ ордерные — права принадлежат указанному в ценной бумаге лицу или тому, кого это лицо уполномочило своим распоряжением (приказом, ордером). Это уполномочие вписывается в ценную бумагу.

1.4. Сделки и договоры, защита гражданских прав

Сделка — это действие юридического или физического лица, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Заключение сделки — это подписание документов о действиях, направленных на установление, прекращение или изменение правоотношений физических или юридических лиц.

Примером заключения сделки посредством установления гражданских прав и обязанностей является принятие гражданином-покупателем предложения магазина о заключении договора розничной купли-продажи.

Примером совершения сделки посредством действий, направленных на изменение прав и обязанностей, может служить дополнительное соглашение сторон договора купли-продажи товаров об изменении продавцу первоначально установленных сроков продажи или изменение места поставки товара.

Если же оптовая и розничная торговые организации заключают соглашение о зачете взаимных требований (как пример: магазин не расплатился за поставленный товар, а оптовая компания не поставила магазину другой товар, который был предварительно оплачен. Стороны договорились, что сумма предварительно оплаченного магазином товара засчитывается в счет платы за товар, который был поставлен оптовой компанией, но не оплачен), то такое соглашение является примером сделки, прекращающей ранее существовавшие правоотношения.

Сделки могут быть односторонними, двух- или многосторонними (ст. 154 ч. 1 ГК РФ).

Односторонними считаются сделки, которые совершаются на основе волеизъявления одного лица. Возникая в силу волеизъявления одной стороны, односторонние сделки создают гражданские правоотношения, в которых участвуют не менее двух лиц. Например, выдача торговой базой доверенности на получение материальных ценностей — это односторонняя сделка, но в силу

этой сделки у доверителя и у поверенного возникают определенные гражданские права и обязанности.

Число односторонних сделок, совершаемых в гражданском обороте, весьма ограничено. К ним относятся, например, акцепт платежных требований, отказ от их акцепта, выдача чека и платежного поручения, объявление публичного конкурса для создания произведений науки, литературы и искусства, составление завещания, отказ от наследства, отказ арендатора от договора аренды и др.

Двусторонние сделки выражают согласованное волеизъявление двух сторон и именуются договорами. Само слово «договор» предполагает наличие как минимум двух договаривающихся лиц. Согласитесь, договориться в одиночку невозможно. Таким образом, всякий договор является сделкой, но не всякая сделка может быть договором.

Многосторонние сделки также выступают договорами. Однако в отличие от двусторонних сделок они возникают на основе волеизъявления более чем двух сторон. Примером многосторонней сделки может служить договор трех коммерческих фирм о строительстве одного объекта.

Возмездной считается сделка, по которой сторона, предоставившая другой стороне имущество, получает от последней имущественный (денежный) эквивалент. В таких сделках стороны обязаны по отношению друг к другу совершить встречные имущественные услуги. К возмездным сделкам относятся, например, договоры купли-продажи, поставки, имущественного найма, подряда и многие другие.

Безвозмездной является сделка, по которой имущественное предоставление получает лишь одна сторона. Например, безвозмездными сделками выступают договоры дарения, беспроцентного займа, безвозмездного пользования имуществом, безвозмездного хранения имущества.

Наиболее распространенные **отдельные виды договоров**, которые чаще всего используются в работе предприятий, фирм и организаций различных видов собственности:

⇒ Договор купли-продажи заключается по поводу продажи имущества или прав. Дарственные — по поводу бесплатной передачи имущества, ранее принадлежащего дарителю.

⇒ Найма — передача имущества в пользование за плату.

⇒ Аренды — предоставление имущества в пользование и для расширенного развития за плату.

⇒ Проката — передача во временное пользование без оплаты.

⇒ Ссуды (займа) — платная или бесплатная передача денег с последующим расчетом.

⇒ Трудовой — служба за оплату.

⇒ Подряда — выполнение работ за плату из материалов заказчика.

⇒ Поставки — выполнение работ за плату из материалов поставщика.

⇒ Служебный — служба за плату (например, ведение бухгалтерского учета).

⇒ Страхования — борьбе с последствиями рисков за плату.

Таким образом, как мы видим, любое действие, даже такое простое, как покупка продуктов в магазине является сделкой, чек является подтверждением заключения между покупателем и продавцом договора розничной купли-продажи, а последствием таких действий — соответственно возникновение у сторон прав и обязанностей.

К сожалению, зачастую наши права как покупателя товаров, потребителя услуг или заказчика по выполнению работ нарушаются. И, если, продажа некачественного мелкого товара (например, испорченный пакет молока) не является критичной для бюджета покупателя, то, к примеру, сделанный некачественный ремонт квартиры может не только «больно ударить по кошельку», но и причинить ощутимые моральные страдания.

Действующим законодательством предусмотрена защита гражданина (или юридического лица) в том случае, если его права являются нарушенными. **Защита гражданских прав** — механизм реализации мер по защите субъективных гражданских прав и интересов. Выделяют две основные формы защиты:

↪ неюрисдикционную;

↪ юрисдикционную.

Неюрисдикционная форма защиты осуществляется самостоятельно частным лицом, чьи права нарушены или оспариваются. Это могут быть переговоры, претензии, письменные и устные заявления, письма, уведомления. Юрисдикционная форма может быть реализована государственным или иным уполномоченным органом (судебный и административный порядок защиты гражданских прав).

Формы защиты прав:

↪ административная (например, наложение штрафа на организацию после проверки по заявлению гражданина);

↪ судебная;

↪ самозащита.

Защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом.

Способы самозащиты должны быть соразмерны нарушению и не выходить за пределы действий, необходимых для его пресечения. Примерами действий в качестве самозащиты можно назвать необходимую оборону и крайнюю необходимость.

Статья 12 ГК РФ определяет способы защиты гражданских прав, под которыми традиционно понимают предусмотренные законодательством меры, направленные на пресечение нарушения или оспаривание субъективных гражданских прав и устранение последствий их нарушения. При этом содержащийся в ст. 12 ГК РФ перечень способов защиты гражданских прав, сформулированный как открытый (неисчерпывающий), ограничивается указанием на то, что иные способы могут быть использованы при условии упоминания их в законе.

Судебная практика нередко прибегала к расширению указанного перечня, в частности, допустив возможность предъявления иска о признании ничтожной сделки недействительной или иска о признании договора незаключенным.

↪ Защита гражданских прав осуществляется путем:

↪ Признания права и восстановления положения, существовавшего до нарушения права;

- ⇒ Признание оспоримой сделки недействительной;
- ⇒ Признания недействительными акта государственного органа или органа местного самоуправления;
- ⇒ Самозащиты права (способы самозащиты должны быть соразмерны нарушению и не выходить за пределы действий, необходимых для его пресечения);
- ⇒ Возмещения убытков и взыскания неустойки;
- ⇒ Компенсации морального вреда.

Перечисление в Гражданском кодексе наиболее общих и часто применяемых способов защиты прав, ориентирует участников оборота на выбор наиболее оптимального для них способа защиты прав.

Раздел 2

**ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО
О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ.
ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ.
НОТАРИАТ**

2.1. Законодательство о защите прав потребителей.

Защита прав потребителей

Структура законодательства о защите прав потребителей определена в ст. 1 Закона «О защите прав потребителей», в которой отмечается, что отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом РФ, названным Законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Расположив нормативные правовые акты в структуре законодательства о защите прав потребителей согласно признаку — юридическая сила — нормативного правового акта, законодатель выделил следующие четыре уровня:

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Закон «О защите прав потребителей»;
- 3) другие федеральные законы;
- 4) иные нормативные правовые акты РФ.

Для более эффективной защиты прав потребителей в Российской Федерации предусмотрен ряд мер, упрощающих доступ потребителей к правосудию, в случае нарушения их прав.

Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца в суд по месту:

- ↪ нахождения организации, а если ответчиком является индивидуальный предприниматель, — его жительства;
- ↪ по месту жительства или пребывания истца;
- ↪ по месту заключения или исполнения договора.

Если иск к организации вытекает из деятельности ее филиала или представительства, он может быть предъявлен в суд по месту нахождения ее филиала или представительства.

В соответствии с п. 3 ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» и пп. 4 п. 2 и п. 3 ст. 333.36 Налогового кодекса РФ потребители освобождаются от уплаты государственной пошлины по всем искам, связанным с нарушением прав потребителей, если цена иска не превышает 1000000 рублей. В случае если цена иска превышает эту сумму, потребитель уплачивает госу-

дарственную пошлину в сумме, исчисленной в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 333.19 Налогового Кодекса РФ и уменьшенной на сумму государственной пошлины, подлежащей уплате при цене иска 1000000 рублей.

Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» ввели новый способ защиты потребителей «46. При удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона).» Раньше данный штраф взыскивали в местный бюджет. А также запретили судам произвольно уменьшать законную неустойку(пени) «Применение статьи 333 ГК РФ по делам о защите прав потребителей возможно в исключительных случаях и по заявлению ответчика с обязательным указанием мотивов, по которым суд полагает, что уменьшение размера неустойки является допустимым.»

В Российской Федерации созданы общественные объединения потребителей. Общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) для осуществления своих уставных целей вправе:

⇒ участвовать в разработке обязательных требований к товарам (работам, услугам), а также проектов законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей;

⇒ проводить независимую экспертизу качества, безопасности товаров (работ, услуг), а также соответствия потребительских свойств товаров (работ, услуг) заявленной продавцами (изготовителями, исполнителями) информации о них;

⇒ осуществлять общественный контроль за соблюдением прав потребителей и направлять в орган государственного над-

зора и органы местного самоуправления информацию о фактах нарушений прав потребителей для проведения проверки этих фактов и принятия в случае их подтверждения мер по пресечению нарушений прав потребителей в пределах полномочий указанных органов, участвовать в проведении экспертиз по фактам нарушений прав потребителей в связи с обращениями потребителей. При осуществлении общественного контроля общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) не вправе требовать от изготовителей (исполнителей, продавцов, уполномоченных организаций или уполномоченных индивидуальных предпринимателей, импортеров) представление документов (выполнение действий), обязанность представления (выполнения) которых по требованию потребителя не установлена законом;

⇒ распространять информацию о правах потребителей и о необходимых действиях по защите этих прав, о результатах сравнительных исследований качества товаров (работ, услуг), а также иную информацию, которая будет способствовать реализации прав и законных интересов потребителей. Публикуемые общественными объединениями потребителей (их ассоциациями, союзами) результаты сравнительных исследований качества товаров (работ, услуг) не являются рекламой;

⇒ вносить в федеральные органы исполнительной власти, организации предложения о принятии мер по повышению качества товаров (работ, услуг), по приостановлению производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), по отзыву с внутреннего рынка товаров (работ, услуг), не соответствующих предъявляемым к ним и установленным законодательством Российской Федерации о техническом регулировании обязательным требованиям;

⇒ вносить в органы прокуратуры и федеральные органы исполнительной власти материалы о привлечении к ответственности лиц, осуществляющих производство и реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг), не соответствующих предъявляемым к ним обязательным требованиям, а также нарушающих

права потребителей, установленные законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

⇒ обращаться в органы прокуратуры с просьбами принести протесты о признании недействительными актов федеральных органов исполнительной власти, актов органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и актов органов местного самоуправления, противоречащих законам и иным регулирующим отношения в области защиты прав потребителей нормативным правовым актам Российской Федерации;

⇒ обращаться в суды с заявлениями в защиту прав потребителей и законных интересов отдельных потребителей (группы потребителей, неопределенного круга потребителей).

Естественно, основным законом, к которому будет апеллировать гражданин при обращении в суд будет Закон Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». В преамбуле Закона формулируются основные понятия, которые в нем используются. Это нужно для того, чтобы не допустить различного толкования норм Закона и обеспечить его единое применение. Рассмотрим наиболее важные из этих понятий.

В силу Закона **потребитель** — гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Надо отметить, что потребителем признается как гражданин, который уже приобрел товар (работу или услугу) и использует ее, так и тот, который только собирается это сделать. Это означает, что, обратившись к продавцу с просьбой показать вам товар и рассказать о его свойствах, вы уже являетесь потребителем. Отказ продавца в данной ситуации может расцениваться как нарушение Закона.

Из данного определения следует еще одно: Закон считает потребителем не только гражданина, который приобретает товар (услугу), но и того, кто непосредственно этим товаром (услугой) пользуется. Например, если фирма приобретает своим сотрудни-

кам туристические путевки, то формально покупателем услуги является юридическое лицо, взаимоотношения которого с услугодателем строятся на основе гражданского законодательства. Однако пользуются услугой сотрудники фирмы (физические лица), а их права защищаются законодательством о защите прав потребителей. Точно так же защищаются права лиц, которым товар был подарен.

Под **товаром** понимается любая вещь, не изъятая из гражданского оборота и реализуемая потребителю по договору купли-продажи для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Сырье, комплектующие изделия, полуфабрикаты могут рассматриваться как товар, если они реализуются потребителю в качестве самостоятельного объекта договора.

Под **работами** понимается деятельность исполнителя, направленная на достижение определенного материального результата и выполняемая за плату. Результат работы (в отличие от результата оказания услуги) всегда конкретен, например, построенный дом, сшитое платье, отремонтированный телевизор.

Услуга — деятельность исполнителя, оказываемая за плату и на основании договора, целью которой является удовлетворение нематериальных нужд потребителя (перевозка, организация обучения, лечения, отдыха и т.п.). Результат такой деятельности, как правило, неосязаем.

Гражданский кодекс Российской Федерации закрепляет принцип свободы договора. Это означает, что стороны свободны в определении условий заключаемого договора; он формулируется по их усмотрению и может содержать отступления от правил, установленных законодательством.

Этот принцип и реализуется в Законе РФ «О защите прав потребителей», который устанавливает, что продавец (исполнитель) обязан передать потребителю товар (работу, услугу), качество которого соответствует договору.

Таким образом, если стороны договорились о качестве товара, то нарушение этих договоренностей будет рассматриваться как

нарушение договора. Если качество товара (услуги) не было обусловлено в договоре, то потребителю должен быть передан товар (работа, услуга), качество которого соответствует обычно предъявляемым требованиям к такого рода товарам. При этом переданный товар должен быть пригодным для использования по назначению.

К сожалению, формулировка Закона недостаточно конкретна и позволяет избежать ответственности за реализацию некачественного товара. Так, в 1998 году Лицо обратилось в суд с иском к крупной видеозаписывающей компании. Основанием для иска послужил выпуск в продажу видеокассет с записью мультфильмов, качество которых не соответствовало представленному режиссером (был изменен цвет, на экране появлялись черные точки и полосы и пр.). В судебном заседании выяснилось, что стандартов, устанавливающих обязательные требования к качеству записи, не существует. Поэтому суду необходимо было определить, соответствует ли качество записи обычно предъявляемым требованиям. В удовлетворении иска было отказано, поскольку суд решил, что запись пригодна для просмотра на бытовом видеомаягнитофоне. Отказывая в иске, суд обосновал свое решение п.2 статьи №4 о том, что потребителю должен быть передан товар, пригодный для использования по назначению. Из приведенного примера видно, что в некоторых ситуациях данные формулировки Закона не могут защитить потребителей.

Если потребитель при заключении договора поставил продавца (исполнителя) в известность о конкретных целях приобретения товара (услуги), то невозможность использования товара (услуги, работы) для необходимых потребителю целей будет считаться недостатком товара.

Свобода договора не означает, что качество товара зависит только от желания сторон. Обязательные требования к качеству некоторых товаров могут устанавливаться специальными нормами. В отличие от прежних редакций Закона, содержащих указание на обязательность соблюдения ряда требований государственных стандартов, теперь перечень требований к качеству, выполнение

которых обязательно для производителя, может устанавливаться и иными нормами (законами или иными актами в порядке, установленном законом). Вероятно, как и прежде, обязательными останутся только требования к безопасности товара. Остальные параметры, определяющие его качество, будут зависеть только от производителя и корректироваться им с учетом конкурентоспособности товара.

Право потребителя на качество товара (работы) предполагает не только передачу потребителю товара, отвечающего определенным требованиям и пригодного к эксплуатации, но и устанавливает гарантии поддержания этого товара в работоспособном состоянии, а также возлагает на производителя (исполнителя) определенные обязательства перед потребителем.

Как известно, время использования любого товара или работы ограничено. Чтобы его установить, Закон вводит понятие «срок службы», определяя его как период времени, в течение которого изготовитель (исполнитель) обязуется обеспечить потребителю возможность использовать товар (работу) по назначению и несет ответственность перед потребителем за существенные недостатки, возникшие по его вине. Этот срок может определяться как временным периодом (днями, месяцами, годами), так и другими единицами намерения (километрами, метрами и т.д.). Продолжительность срока службы определяется изготовителем в зависимости от вида используемых материалов, технологических возможностей, конструктивных особенностей, способа обработки; поэтому товары одного вида, произведенные разными изготовителями, могут иметь разные сроки годности.

Как следует из формулировки Закона, установление срока службы — это право, а не обязанность изготовителя. Надо отметить, что многие российские изготовители уже поняли преимущества, которые они получают, устанавливая срок службы. Вот пример. Вторая половина 80-х годов ознаменовалась резким ростом пожаров, вызванных возгораниями телевизором, магнитофонов и других сложных технических товаров. Ответственность за причиненный во время пожара ущерб должны были нести изготовите-

ли. Практически все сгоревшие товары находились в эксплуатации более десяти лет и просто выработали свой ресурс. Если бы на эти товары был установлен срок службы, то ответственность изготовителей была бы ограничена этим сроком.

Сегодня установление срока перестало быть редкостью. Если же изготовитель по каким-то причинам не считает необходимым устанавливать срок службы на производимый товар, то, и соответствии с требованиями Закона, он будет нести ответственность за вред, причиненный товаром в течение 10-ти лет со дня передачи товара потребителю.

В интересах безопасности граждан в Законе записано обязательное требование для изготовителя об установлении срока службы на те товары (результаты работ), которые по истечении определенного времени могут представлять опасность для жизни, здоровья или имущества потребителей.

Поскольку не ко всякому товару можно применить нормы Закона о сроке службы, Закон вводит понятие **«срок годности»**, то есть период времени, по истечении которого товар (работа) считается непригодным для использования по назначению. Установление сроков годности на некоторые товары также обязательно для изготовителя.

Любой новый товар проходит определенный начальный период использования, во время которого могут выявиться его особенности или недостатки. Для того чтобы этот период прошел менее болезненно для потребителя, Закон предусматривает право изготовителя (исполнителя) устанавливать на товар, кроме сроков службы или сроков годности, **гарантийный срок**. Этот срок можно определить, как период времени, в течение которого изготовитель принимает на себя повышенные обязательства перед потребителями. Минимальный объем этих обязательств содержится в ст.18 комментируемого Закона.

Казалось бы, зачем изготовителю принимать на себя дополнительные обязательства? Не проще ли установить минимальный срок, например, 3-5 дней или вовсе никакого срока не устанавливать? Действительно, установление гарантийного срока и опреде-

ление его продолжительности безусловное право изготовителя, которое, исходя из принципа свободы договора, закрепленного в ГК РФ, не может навязываться законодательно. Практика показывает, что большинство фирм, действующих на российском рынке, все же предпочитают эти сроки устанавливать. И подталкивают их к этому законы конкуренции.

Рынок диктует свои условия, и наряду с изготовителями в борьбу за потребителей включились торговые компании, которые пытаются привлечь клиентов, предоставляя им различные дополнительные услуги. И здесь гарантийное обслуживание приобрело довольно широкое распространение. Закон предоставляет продавцам право установления собственной гарантии. В новой редакции Закона сказано, что продавцы, устанавливая гарантийный срок, не связаны минимальным сроком гарантии. Единственным ограничением является срок, установленный изготовителем. В случае, если изготовитель вообще не установил гарантийного срока, продавец вправе самостоятельно установить срок любой продолжительности (один день, три года и т.п.). При наличии гарантии изготовителя продавец может установить собственный гарантийный срок большей продолжительности. Следует отметить, что взаимоотношения продавца и потребителя в период действия гарантии изготовителя регулируются ст.18 Закона «О защите прав потребителей». За пределами этого срока (в период действия гарантии продавца) взаимоотношения сторон устанавливаются гарантийным договором. За заключение такого договора продавец вправе установить дополнительную плату.

Рассмотрим пример. В магазине были приобретены два кухонных гарнитура. На один из них была установлена гарантия производителя — 12 месяцев. На другой гарантийного срока установлено не было. Продавец при продаже мебели установил свою гарантию — 18 месяцев (на оба гарнитура, оговорив, однако, что гарантия дает право требовать только безвозмездного устранения недостатков, а при невозможности этого — замены некачественного элемента гарнитура. Через восемь месяцев в проданных наборах мебели были обнаружены существенные недостатки. В обоих слу-

чаях было предъявлено требование о замене мебели. Поскольку в первом случае еще действовала гарантия изготовителя, требование потребителя подлежит удовлетворению. Во втором случае это требование может быть удовлетворено только в том в том случае, если устранить возникший дефект невозможно.

Как в прежних, так и в новой редакции Закона большое внимание уделено тому, какую информацию о товарах (работах, услугах) изготовитель (продавец, исполнитель) обязан предоставить потребителю, чтобы обеспечить ему возможность правильного и сознательного выбора. Включение в Закон перечня сведений, которые непременно должны содержаться в предоставленной информации, преследует несколько целей.

Во-первых, обеспечить соблюдение базового права потребителя — право на безопасность. Поэтому в этот перечень включена соответствующая информация: обозначение стандартов, обязательным требованиям которых должны соответствовать товары (работы, услуги), информация о сертификации, сведения о содержании вредных для здоровья веществ, в сравнении с обязательными требованиями стандартов, противопоказания к применению, сведения о действиях потребителя по истечении срока годности товара. Что касается обязательной сертификации, то в новой редакции Закона говорится не только о самой необходимости такой информации, но и о конкретной форме, в которой она должна быть представлена: маркировка знаком соответствия или иным способом, установленным действующим законодательством; данные о номере сертификата, сроке его действия и органе, его выдавшем. Подход здесь аналогичен подходу к информации о лицензировании.

Во-вторых, защитить потребителя от последствий заведомо неправильного использования товара. Информация должна помочь потребителю-непрофессионалу понять, для чего данный товар предназначен, что с ним делать и чего делать ни в коем случае нельзя. Для этого в перечень включены сведения об основных потребительских свойствах товаров, правила эффективного и безопасного их использования и т.п., а также сведения, соответствующие

требованию ст. 36 — информировать потребителя о зависящих от него обстоятельствах, которые могут повлиять на качество услуги (работы), например, о правилах хранения товара.

В-третьих, само наличие такого перечня обязательной для предоставления информации защищает потребителя от недобросовестности продавца. Скрывая данную информацию, тот мог бы ввести потребителя в заблуждение относительно потребительских свойств товара и его качества, то есть повлиять на потребительский выбор нечестным способом. Так, например, указано, что при продаже билетов на концерт, на котором исполнители будут работать под фонограмму, информация об этом должна быть предоставлена потребителю. Введение подобной нормы в Закон представляется неоправданным, так как, во-первых, это лишь одна из тысяч услуг, оказываемых потребителям, и ее выделение и закрепление в Законе не вызвано объективными обстоятельствами; во-вторых, отсутствует механизм реализации этой нормы. Представить доказательства того, что на концерте использовалась фонограмма, практически очень сложно: для этого требуется дорогостоящее оборудование. О фонограмме иногда можно узнать случайно. Так, после гастролей известной столичной группы ее солист рассказал в интервью, опубликованном в местной газете, об использовании на выступлении фонограммы, и эта публикация послужила основанием для иска.

Предполагается, что весь комплекс потребительских качеств, присущих товару (работе, услуге), должен сохраняться и поддерживаться в течение определенного срока. Поэтому Закон возлагает на продавца (изготовителя, исполнителя) обязанность предоставить потребителю помимо информации о товаре сведения об организациях, уполномоченных принимать претензии от потребителей и осуществлять ремонт и техническое обслуживание товара (работы).

Последствия продажи товара ненадлежащего качества

Прежде всего следует выяснить, как Закон определяет понятие «ненадлежащее качество». Прямого определения в Законе

не дается, в нем приводятся лишь формулировки понятий «недостаток» и «существенный недостаток». Очевидно, законодатель подразумевает, что **товар «ненадлежащего качества»** — это товар, имеющий недостаток или существенный недостаток.

Недостаток — это «несоответствие товара обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленном им порядке; или условиям договора; или целям, для которых товар такого рода обычно используется, либо целям, о которых потребитель поставил в известность продавца при заключении договора». Таким образом, качество товара следует считать ненадлежащим, если товар имеет хотя бы один из вышеперечисленных признаков.

Несоответствие товара обязательным требованиям и целевому назначению может быть установлено независимой товарной экспертизой. Несоответствие товара условиям договора также можно установить с помощью экспертов, а если несоответствие очевидно, в проведении экспертизы нет необходимости. Трудности могут возникнуть только в части установления условий заключенного договора либо целей, о которых потребитель известил продавца при покупке. Ситуация, когда условия договора купли-продажи оговариваются устно, очень распространена. В этом случае потребитель имеет возможность доказывать с помощью свидетельских показаний, какие именно условия договора были согласованы при его заключении, на что прямо указывает ст. 493 ГК РФ.

Существенный недостаток — это «неустранимый недостаток, либо недостаток, который не может быть устранен без不成соразмерных затрат времени, либо выявляется неоднократно, либо проявляется вновь после устранения, или другие подобные недостатки». Таким образом, если товар имеет хотя бы один из вышеперечисленных признаков, качество товара следует считать ненадлежащим, а товар — имеющим существенный недостаток.

Факт невозможности устранения недостатка может быть установлен только экспертным исследованием. Для подтверждения факта повторного появления недостатка достаточно справки или квитанции об устранении этого недостатка ранее, а также подтверждении возникновения недостатка вновь.

Хотя Закон не обязывает потребителя ремонтировать товар, экспертным заключением может быть установлено, что недостаток устранять бесполезно, так как он появится вновь. Обычно это происходит из-за несовершенства всей конструкции товара, технологии его изготовления.

Итак, потребитель, которому продан товар ненадлежащего качества, если оно не было оговорено продавцом, вправе по своему выбору потребовать:

⇒ безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на их исправление потребителем или третьим лицом;

⇒ соразмерного уменьшения покупной цены;

⇒ замены на товар аналогичной марки (модели, артикула);

⇒ замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены;

⇒ расторжения договора купли-продажи.

Потребитель сам выбирает, каким именно из вышеперечисленных прав он воспользуется в возникшей ситуации.

Замена товара ненадлежащего качества

В соответствии со ст.18 Закона «О защите прав потребителей» при обнаружении недостатка в товаре потребитель вправе предъявить требование о замене товара на товар аналогичной марки (модели, артикула) либо на такой же товар другой марки (модели, артикула).

При реализации этого права следует учитывать некоторые особенности:

⇒ требование о замене сложного технического или дорогостоящего товара может быть предъявлено только в случае, если обнаруженный недостаток является существенным;

⇒ при обращении к изготовителю товара (или организации, выполняющей его функции на основании договора) потребитель не может требовать замены товара на такой же товар другой марки;

⇒ требование о замене товара на товар другой марки (модели, артикула) предполагает замену на такой же товар, то есть при об-

наружении недостатка в холодильнике потребитель не вправе требовать замены холодильника на телевизор.

Требование потребителя о замене товара должно быть удовлетворено в семидневный срок с момента предъявления, а при необходимости проверки качества товара — в течение двадцати дней. Все сроки в гражданского законодательстве начинают исчисляться на следующий день после наступления события, которым определено начало срока (ст.191 ГК РФ). Это означает, что требование о замене товара, если потребитель обратился в магазин 1 сентября, должно быть удовлетворено до 8 сентября (включительно), а при необходимости проверки качества — до 21 сентября. Ответственность продавца за нарушение срока наступит соответственно с 9 или 22 сентября. Если необходимый для выполнения требования потребителя товар отсутствует в день его обращения, товар должен быть заменен в течение одного месяца. Факт отсутствия товара для замены в день обращения потребителя должен доказываться продавцом, изготовителем или организациями, выполняющими их функции на основании договора.

Товар ненадлежащего качества должен быть заменен на новый товар, не бывший в употреблении. Согласно п.2 ст.21 Закона при замене товара гарантийный срок исчисляется заново со дня передачи товара потребителю.

Возмещение расходов на исправление недостатков потребителем или третьим лицом

Этот способ защиты прав потребителей при покупке некачественного товара широкого распространения на практике не получил. Однако может возникнуть такая ситуация, когда потребитель вынужден либо сам в срочном порядке устранить недостатки, либо обратиться к третьему лицу. Например, за несколько часов до новогоднего праздника вышел из строя телевизор. Вызывать телевизионного мастера уже поздно — и потребитель сам устраняет недостатки или просит сделать это своего знакомого, который разбирается в технике. Потребитель имеет полное право поступить

именно так, а затем потребовать возмещения своих расходов, понесенных в связи с исправлением недостатков товара.

Для того, чтобы требование о возмещении расходов на устранение недостатков было обоснованным, необходимо подтвердить два факта:

- ⇒ в товаре действительно имелся недостаток;
- ⇒ в связи с устранением этого недостатка возникли расходы.

Первый факт может быть подтвержден свидетельскими показаниями, также экспертным исследованием. Но экспертиза не всегда может точно установить, имелся ли недостаток в товаре, поскольку он уже устранен.

Второй факт должен быть по возможности подтвержден документально: распиской третьего лица в получении денег за произведенный им ремонт, чеками на приобретение запчастей и материалов либо квитанциями на оплату ремонта в организации. Факт уплаты денег за ремонт частному лицу может быть подтвержден его свидетельскими показаниями.

Возможно, что при рассмотрении требования о возмещении расходов будет решаться вопрос о необходимости и целесообразности понесенных расходов. В этом случае потребителю придется доказывать, что понесенные расходы соответствуют действующим ценам на ремонтные работы (запчасти, материалы) либо они действительно были необходимы в конкретной ситуации.

Соразмерное уменьшение покупной цены

Это требование потребитель вправе предъявить продавцу или организации, выполняющей его функции на основании договора. Изготовителю предъявить это требование потребитель не может.

При удовлетворении требования о соразмерном уменьшении покупной цены может возникнуть вопрос: что значит соразмерное уменьшение, какая сумма должна быть выплачена потребителю? Возможны три варианта решения вопроса:

Потребителю может быть выплачена среднерыночная стоимость устранения недостатков товара, которая определяется экс-

пертами либо сторонами путем исследования цен на выполнение ремонтных работ в местности, где проживает потребитель.

Выплате подлежит сумма, соответствующая проценту потери товарного вида или потребительских свойств товара в связи с имеющимися недостатками. При исчислении суммы, подлежащей выплате в соответствии с установленным процентом, за основу расчетов берется цена товара на момент предъявления требования, а в случае отказа от добровольного удовлетворения требования — цена на момент вынесения судом решения (п.3 ст.24 Закона).

Потребителю может быть выплачена любая сумма, которую продавец и потребитель по обоюдному согласию сочтут соответствующей компенсацией за недостатки товара.

Расторжение договора купли-продажи

При расторжении договора купли-продажи потребитель обязан возвратить товар с недостатками и вправе требовать возмещения убытков. Требование о возврате товара потребитель вправе предъявить как продавцу, так и изготовителю. Но если потребитель обращается к продавцу, то он вправе при расторжении договора требовать возмещения всех возникших в связи с покупкой товара убытков, а если требование предъявляется изготовителю, потребитель вправе настаивать только на возврате уплаченной за товар суммы (п.3 ст.18 Закона).

Таким образом, выгоднее предъявлять требование о расторжении договора купли-продажи продавцу товара, чем возвращать товар изготовителю, так как в первом случае потребитель вправе требовать возмещения всех убытков, связанных с приобретением товара с недостатком, а во втором — только части убытков.

2.2. Нотариат в России

Нотариус — представитель публичной власти, удостоверяющий подлинность документа. С этой целью нотариус приносит присягу и обретает государственные полномочия власти, что находит свое выражение в получении им личной печати. Нотариальные акты называются аутентичными, потому что, подписывая их и скрепляя своей печатью, нотариус официально констатирует согласие сторон и возлагает на себя личную ответственность за содержание документа. Нотариально удостоверенные акты имеют повышенную доказательственную силу. Нотариус считается, прежде всего, специалистом, предупреждающим споры и способствующим погашению будущих конфликтов. Это своего рода помощник правосудия, поскольку деятельность нотариуса снижает спорность отношений гражданского оборота. Большое количество дел не было доведено до судебных разбирательств вследствие деятельности нотариусов. Важнейший Принцип нотариального права — предупреждение правонарушений и споров.

Нотариус при совершении нотариальных действий стремится к примирению сторон и достижению согласия между ними. Нотариусы, работающие в сфере небюджетного нотариата, совершают нотариальные действия от имени государства в рамках публично-правовых полномочий, переданных им в силу закона. Нотариус действует в рамках правил и процедур, которые определены законом, в силу чего его работе присуща необходимость соблюдения юридических формальностей. Частнопрактикующие нотариусы России осуществляют профессиональную деятельность по системе латинского нотариата. Они не являются государственными служащими и, как следствие, самостоятельно организуют работу, несут ответственность за последствия своих действий и допущенные ими нарушения Закона.

Целый ряд прав и действий подлежит обязательному нотариальному удостоверению. Осмотрительные люди обращаются к нотариальной защите даже в тех случаях, когда нотариальная форма по закону не обязательна.

В любом случае прибегнувший к нотариальной защите может быть уверен: нотариальный акт надежно закрепляет его права и интересы, защищает от юридических рисков.

Предпочтительность нотариального акта состоит в следующем:

⇒ нотариально оформленный документ предоставляет и защищает право от имени государства;

⇒ нотариальный акт публично признается и имеет повышенную доказательственную силу; весьма сложно оспорить достоверность фактов, изложенных в таком документе, его юридическую чистоту и силу;

⇒ до совершения нотариального действия нотариус подробно разъясняет права и обязанности сторон, осведомляет о юридических последствиях сделки;

⇒ нотариальный акт должен в полном объеме соответствовать законодательству; ущемление прав по нотариальному акту в принципе невозможно, так как в первую очередь нотариус обеспечивает достоверность и законность;

⇒ нотариус, занимающийся частной практикой, несет полную имущественную ответственность за профессиональную ошибку; дополнительной гарантией здесь является и обязательное страхование профессиональной деятельности.

В целом, можно сказать, что нотариус, занимающийся частной практикой, обеспечивает беспристрастную, квалифицированную и полномасштабную юридическую помощь, надлежащее оформление и закрепление прав, правовую достоверность, доказательность, юридическую чистоту сделок и профессиональные гарантии (главная из которых — полная имущественная ответственность частнопрактикующего нотариуса).

Таким образом, права и интересы становятся защищенными, а правоотношения — предсказуемыми.

Нотариусы совершают следующие виды нотариальных действий:

⇒ удостоверяют сделки, в том числе доверенности, завещания, договоры (купли-продажи, мены, залога движимого и недвижимого имущества, другие виды договоров);

- ⇒ выдают свидетельства о праве на наследство;
- ⇒ принимают меры к охране наследственного имущества;
- ⇒ выдают свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов;
- ⇒ налагают и снимают запрещения отчуждения имущества;
- ⇒ свидетельствуют верность копий документов и выписок из них;
- ⇒ свидетельствуют подлинность подписи на документах;
- ⇒ свидетельствуют верность перевода документов с одного языка на другой;
- ⇒ удостоверяют факт нахождения гражданина в живых;
- ⇒ удостоверяют факт нахождения гражданина в определенном месте;
- ⇒ удостоверяют тождественность гражданина с лицом, изображенным на фотографии;
- ⇒ удостоверяют время предъявления документов;
- ⇒ передают заявления физических и юридических лиц другим физическим и юридическим лицам;
- ⇒ принимают в депозит денежные суммы и ценные бумаги;
- ⇒ совершают исполнительные надписи;
- ⇒ совершают протесты векселей;
- ⇒ предъявляют чеки к платежу и удостоверяют неоплату чеков;
- ⇒ принимают на хранение документы;
- ⇒ совершают морские протесты;
- ⇒ обеспечивают доказательства;
- ⇒ совершают иные нотариальные действия, предусмотренные законодательными актами Российской Федерации.

Обязательному удостоверению у нотариуса подлежат следующие сделки: брачный договор, завещание, доверенности, подлинность подписи на заявлениях, согласие о выезде ребенка за рубеж, согласие супруга на распоряжение имуществом.

Нотариусы в Российской Федерации делятся на государственных и частных. Деятельность частных и государственных нотариусов регулируется одними и теми же законодательными нормами.

Данный вид деятельности находится под тщательным контролем со стороны государства. Нотариус обязан иметь лицензию, разрешающую данную деятельность, а также сдать специализированный экзамен, подтверждающий уровень квалификации. Несмотря на одинаковые требования со стороны государства, среди частных нотариусов чаще встречаются более компетентные специалисты, которые обеспечивают квалифицированную помощь в защите интересов.

Согласно действующему законодательству, частные и государственные нотариусы имеют одинаковые права для осуществления нотариальных действий. Различие заключается только в оформлении прав на наследство, которое за редким исключением является прерогативой государственных нотариусов. Остальные виды операций можно оформить у любого специалиста, в независимости от того, является ли он частным или государственным. Существует ряд отличий между данными группами нотариусов. В государственных конторах цены на оказываемые услуги регулируются правительством и являются более низкими. Учитывая одинаковый перечень услуг, низкие цены обеспечивают некоторое преимущество для государственных нотариусов. Они являются более предпочтительным выбором для тех, кто старается сэкономить на данных услугах.

Следствием данного преимущества является и определенный недостаток. Более низкие цены привлекают значительное число клиентов, поэтому в государственных конторах могут существовать очереди. Если основным приоритетом является скорость оформления операции, лучше выбрать частного нотариуса. Несмотря на более высокую стоимость услуг, данные специалисты являются представителями типичной рыночной экономики. Для них основным приоритетом выступает более качественное удовлетворение потребностей клиента, поэтому работать с ними значительно комфортнее. Частный нотариус является бизнесменом, который заинтересован в увеличении количества своих клиентов, что отличает его от представителей государственных контор, которые привыкли относиться к клиентам, как и другие представители госструктур.

Выбор нотариуса зависит от приоритетов клиента. Государственные юристы позволяют решить вопрос за меньшие деньги, но при этом придется потратить значительно больше времени.

Раздел 3

НАСЛЕДСТВЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

3.1. Основы наследственного законодательства в Российской Федерации

Под **наследованием** понимается переход имущества умершего (наследства, наследственного имущества) к другим лицам в порядке универсального правопреемства, т.е. в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент, если Гражданским кодексом не установлено иное.

Комплекс имущества, прав и обязанностей, получаемых при наследовании, называют наследственным имуществом, наследственной массой, наследством. Наследство умершего переходит к наследникам в порядке универсального правопреемства, то есть в н. в. состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности;

Не входят в состав наследства права и обязанности, неразрывно связанные с личностью наследодателя, в частности право на алименты, право на возмещение вреда, причинённого жизни или здоровью гражданина, а также права и обязанности, переход которых в порядке наследования не допускается. Также в состав наследства не входят личные неимущественные права и другие нематериальные блага в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент.

Наследство открывается со смертью наследодателя. Объявление судом умершим влечёт за собой те же правовые последствия, что и смерть (ст. 1113 ГК РФ).

Днём открытия наследства является день смерти гражданина. При объявлении наследодателя умершим днём открытия наследства является день вступления в законную силу решения суда об объявлении его умершим. А в случае, когда днём смерти признан день его предполагаемой гибели — день смерти, указанный в решении суда.

Лица, умершие в один и тот же день, считаются в целях наследственного правопреемства умершими одновременно и не наследуют друг после друга. При этом к наследованию призываются наследники каждого из них.

Местом открытия наследства является последнее место жительства наследодателя. Если последнее место жительства наследодателя, обладавшего имуществом на территории России, неизвестно или находится за её пределами, местом открытия наследства в России признаётся место нахождения такого наследственного имущества. Если такое наследственное имущество находится в разных местах, местом открытия наследства является место нахождения входящих в его состав недвижимого имущества или наиболее ценной части недвижимого имущества, а при отсутствии недвижимого имущества — место нахождения движимого имущества или наиболее ценной части. Ценность имущества определяется исходя из его рыночной стоимости.

К наследованию могут призываться физ. лица, находящиеся в живых в день открытия наследства, а также зачатые при жизни наследодателя и родившиеся живыми после открытия наследства.

К наследованию по завещанию могут призываться также указанные в нём юридические лица, существующие на день открытия наследства, Российская Федерация, муниципальные образования, иностранные государства и международные организации. К наследованию по закону призывается также Российская Федерация в порядке наследования выморочного имущества.

Если призванный наследник умирает до принятия наследства, то в соответствии с наследственной трансмиссией к наследованию призываются его наследники.

Не наследуют ни по закону, ни по завещанию лица, которые своими умышленными противоправными действиями, направленными против наследодателя, его наследников или против осуществления последней воли наследодателя, выраженной в завещании, способствовали (либо пытались способствовать) призванию их самих или других лиц к наследованию либо увеличению причитающейся им (другим лицам) доли наследства, если эти обстоятельства подтверждены в судебном порядке. Однако лица, которым наследодатель уже после утраты ими права наследования завещал имущество, вправе наследовать это имущество.

Не наследуют по закону родители после детей, в отношении которых родители были в судебном порядке лишены родительских прав и не восстановлены в этих правах ко дню открытия наследства.

По требованию заинтересованного лица суд отстраняет от наследования по закону лиц, злостно уклонявшихся от выполнения лежавших на них в силу закона обязанностей по содержанию наследодателя.

Существуют **2 вида наследования**: по завещанию и по закону. По закону наследуют ближайшие родственники умершего, обычно в том случае, если он не оставил завещание; по завещанию имущество может получить кто угодно — не только физические лица, но также частные организации и само государство.

По закону наследуется имущество наследодателя, которое не было им завещано. Все возможные наследники по закону делятся на несколько очередей. Наследники каждой очереди могут наследовать имущество, если наследники всех предшествующих очередей отсутствуют, не приняли наследство, отказались от него, либо утратили на него право (согласно завещанию или в результате своих противоправных действий). Имущество, наследуемое по закону, делится поровну между наследниками соответствующей очереди.

В настоящее время в России установлены восемь очередей наследников по закону:

Первая очередь — супруг(а), родители и дети (а также внуки и их потомки по праву представления);

Вторая очередь — родные братья и сёстры (в том числе неполнородные), дедушки и бабушки (а также племянники и племянницы по праву представления);

Третья очередь — родные дяди и тёти (а также двоюродные братья и сёстры по праву представления);

Четвёртая очередь — прадедушки и прабабушки;

Пятая очередь — дети племянников и племянниц, родные братья и сёстры бабушек и дедушек;

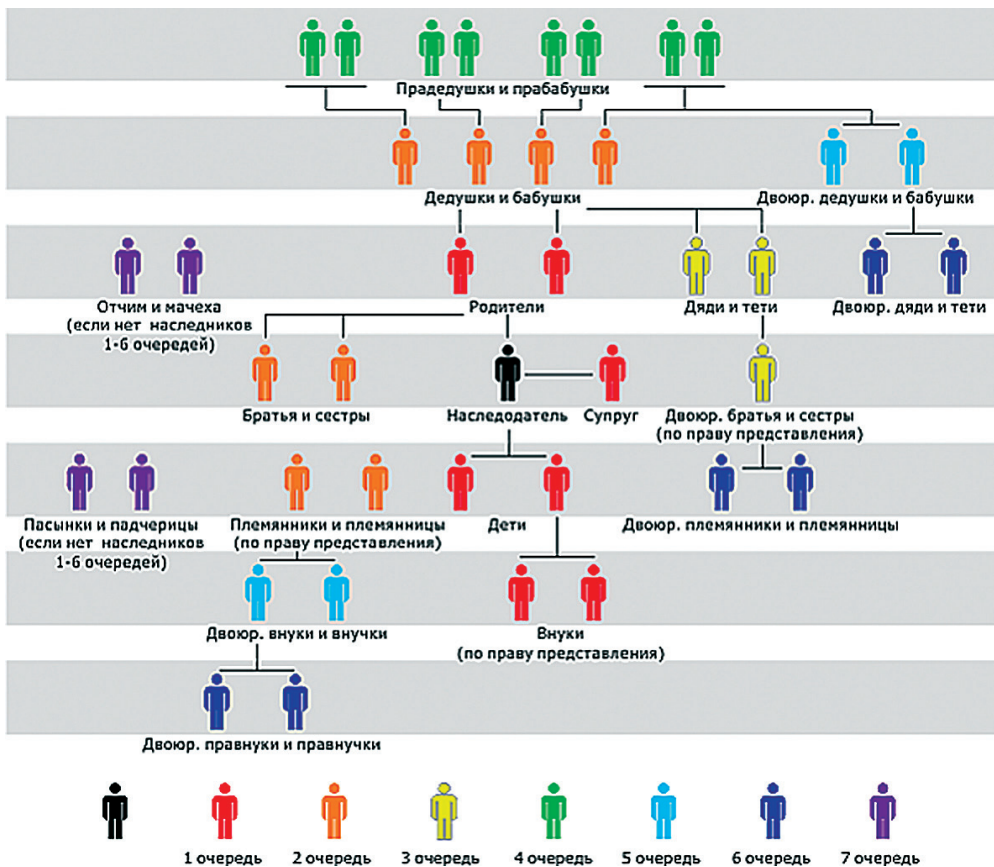
Шестая очередь — внуки племянников и племянниц, дети двоюродных братьев и сестёр, двоюродные дяди и тётки (дети родных братьев и сестёр бабушек и дедушек);

Седьмая очередь — пасынки, падчерицы, отчим и мачеха.

Восьмая очередь — государство.

Нетрудоспособные наследники по закону, из первых 7 очередей (и независимо от этой очереди), не менее года до смерти наследодателя состоявшие на его иждивении (независимо от того, проживали они совместно или нет), наследуют вместе и наравне с наследниками той очереди, которая призывается к наследству.

Нетрудоспособные лица, не входящие в первые 7 очередей, но не менее года до смерти наследодателя состоявшие на его ижди-



вании и проживавшие совместно с ним, наследуют вместе и наравне с наследниками той очереди, которая призывается к наследству.

Если наследник по закону умирает раньше наследодателя или одновременно с ним, то в некоторых случаях потомки этого наследника получают возможность наследовать вместо него по праву представления: в этом случае доля, которая причиталась бы этому умершему наследнику, делится между его потомками. В настоящее время в России наследуют по праву представления:

Внуки наследодателя и их прямые потомки — вместо детей наследодателя (1 очередь);

Племянники и племянницы наследодателя — вместо родных братьев и сестёр (2 очередь);

Двоюродные братья и сёстры наследодателя — вместо родных братьев и сестёр родителей наследодателя (3 очередь).

Во втором и третьем случае право представления ограничено только детьми умерших наследников; более дальние потомки относятся к 5 и 6 очередям или не наследуют по закону вообще.

Завещание — односторонняя сделка, распоряжение своим имуществом на случай смерти. Оно вступает в действие с момента открытия наследства, когда уже нет в живых наследодателя. Оно представляет собой выражение воли завещателя, которая непосредственно связана с его личностью. Право завещать имущество является элементом правоспособности. Завещатель вправе распорядиться любым своим имуществом, в том числе и тем, которое он приобретёт в будущем. Кроме того, завещатель вправе лишить наследства одного или нескольких наследников по закону.

Принципы завещания:

1) Свобода завещания. Завещатель вправе по своему усмотрению завещать имущество любым лицам, любым образом определить доли наследников в наследстве, лишить наследства одного, нескольких или всех наследников по закону, не указывая причин такого лишения, а также включить в завещание иные распоряжения, отменить или изменить завещание.

Свобода завещания ограничивается только правилами об обязательной доле в наследстве.

Завещатель не обязан сообщать кому-либо о содержании, совершении, об изменении или отмене завещания.

2) Право завещать любое имущество. Завещатель вправе совершить завещание, содержащее распоряжение о любом имуществе, в том числе о том, которое он может приобрести в будущем.

Завещатель может распорядиться своим имуществом или какой-либо его частью, составив одно или несколько завещаний.

3) Тайна завещания. Нотариус, другое удостоверяющее завещание лицо, переводчик, исполнитель завещания, свидетели, а также гражданин, подписывающий завещание вместо завещателя, не вправе до открытия наследства разглашать сведения, касающиеся содержания завещания, его совершения, изменения или отмены.

В случае нарушения тайны завещания завещатель вправе потребовать компенсацию морального вреда и воспользоваться другими способами защиты гражданских прав.

4) Форма завещания. Завещание должно быть составлено в письменной форме и удостоверено нотариусом. Удостоверение завещания другими лицами допускается только в случаях, установленных Гражданским кодексом. Несоблюдение установленных правил о письменной форме завещания и его удостоверении влечет за собой недействительность завещания.

Завещание должно быть составлено в письменной форме и заверено нотариусом. К нотариально заверенным завещаниям приравниваются завещания, составленные гражданами, находящимися в особых условиях (медицинское учреждение, дом престарелых, корабль дальнего плавания, места лишения свободы, воинская часть, экспедиция) и заверенные соответствующим должностным лицом (главным или дежурным врачом, капитаном корабля, начальником экспедиции, командиром части и т. д.). Несоблюдение требования об удостоверении завещания влечет его недействительность, однако в случае чрезвычайных обстоятельств, несущих явную угрозу жизни (согласно ст. 1129 Гражданского Кодекса) до-

пускается составление завещания в простой письменной форме. При этом при подписании завещания должны присутствовать два свидетеля, а в течение месяца после исчезновения угрожающих обстоятельств такое завещание должно быть заменено на завещание, составленное согласно общим правилам.

Завещатель по принципу свободы завещания вправе отменить или изменить (дополнить) составленное им завещание в любое время после его совершения и не обязан сообщать кому-либо об этом, а также указывать причины его отмены/изменения. При этом новое завещание, даже не содержащее явных указаний об отмене предыдущего, отменяет те его положения, которым оно противоречит.

Наследниками по завещанию могут быть физические и юридические лица, международные организации т. д.

Несовершеннолетние/нетрудоспособные дети наследодателя, его нетрудоспособные супруг и родители, а также нетрудоспособные иждивенцы (подлежащие призванию к наследованию см. выше), наследуют независимо от завещания не менее 1/2 доли, которая причиталась бы каждому из них при наследовании по закону (ст. 1149 ГК РФ).

Вступить в права наследования по законодательству России, Беларуси и Казахстана нужно в течение 6 месяцев после открытия наследства. Если же в течение шести месяцев наследник не заявил о своих правах по уважительной причине или если наследник не знал и не должен был знать об открытии наследства, суд может восстановить срок наследования имущества. Также суд может восстановить срок наследования по причине болезни наследника или в связи с обстоятельствами, затрудняющими вступление в наследство.

Вступить в права наследования, или принять наследство можно двумя путями:

- ⇒ путем подачи заявления нотариусу;
- ⇒ путем совершения действий, свидетельствующих о фактическом принятии наследства, как то: вступление во владение или в управление наследственным имуществом; принятие мер по со-

хранению наследственного имущества, защите его от посягательств или притязаний третьих лиц; оплата за свой счет расходов на содержание наследственного имущества; оплата за свой счет долгов наследодателя или получение от третьих лиц причитающиеся наследодателю денежных средств (п. 2 ст. 1153 ГК РФ).

Если наследник фактически принял наследство, но не обращался с заявлением о принятии наследства, то необходимо установить факт принятия наследства в судебном порядке по правилам гражданского судопроизводства РФ. Установление факта принятия наследства производится в особом порядке.

Наследство может быть принято наследником по истечении срока принятия наследства без обращения в суд при условии согласия в письменной форме от всех наследников, принявших наследство. Если это согласие в письменной форме дается наследниками не в присутствии нотариуса, их подписи на документах о согласии должны быть засвидетельствованы (в порядке абзаца 2 пункта 1 ст. 1153 ГК РФ). Согласие наследников является основанием аннулирования нотариусом ранее выданного свидетельства о праве на наследство и основанием выдачи нового свидетельства.

По искам наследников суд определяет доли всех наследников в наследственном имуществе оставшимся после умершего, также при необходимости определяет меры по защите интересов нового наследника на причитающуюся ему долю/доли в наследуемом имуществе после умершего. Ранее выданные свидетельства о праве на наследство признаются по решению суда недействительными.

При наследовании по закону, если наследственное имущество переходит к двум или нескольким наследникам, и при наследовании по завещанию, если оно завещано двум или нескольким наследникам без указания наследуемого каждым из них конкретного имущества, наследственное имущество поступает со дня открытия наследства в общую долевую собственность наследников, затем оно может быть разделено по соглашению между ними (ст. 1164 и 1165 ГК РФ).

По действующему российскому праву каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества (ст. 1175 ГК РФ).

Если какое-либо имущество не может быть унаследовано ни по закону, ни по завещанию (наследники отсутствуют, не приняли наследство, утратили на него право), то это имущество называется выморочным. В Российской Федерации такое имущество переходит в собственность государства, а недвижимость — в собственность соответствующего муниципального образования или города федерального значения.

Некоторые люди относятся с недоверием к составлению завещания. Они считают, что после их смерти документ не будет иметь силу. На самом деле, именно благодаря завещанию можно распределить, к примеру, недвижимость так, как хочет собственник квартиры. А без нее собственность распределится строго по закону между прямыми наследниками. Составление завещания также актуально для тех людей, у которых нет родных людей, но они хотят оставить свою квартиру друзьям, которые ухаживают за ними в старости.

Как правильно составить завещание при жизни, чтобы потом наследство распределилось именно так, как вы пожелали? Какие документы понадобятся?

Помимо самого листа с написанными пожеланиями по распределению имущества человек должен лично представить нотариусу следующие документы: документ, удостоверяющий его личность, то есть паспорт; бумаги, подтверждающие его права на квартиру или другое имущество (например, свидетельство о праве на собственность); заявление, заверенное нотариально, о том, что на момент приобретения квартиры собственник не состоял в браке (в случае, если жилье приобретено в браке, муж или жена имеют законное право на свою долю); документ о распределении долей понадобится, если завещатель планирует отдать только часть жилплощади.

Основное правило для данного документа — он должен быть составлен в письменной форме и подписан лично завещателем.

Но в любом правиле есть исключения. Существуют они и в этом случае: Завещатель может быть тяжело больным или неграмотным человеком. Тогда в присутствии нотариуса завещание с его слов может написать другой человек. Обязательно требуется отметить в документе причину, по которой завещатель не смог лично заняться этим вопросом. Кроме того, указывается фамилия, имя и отчество (полностью), а также место жительства того человека, которому доверили написать документ за другого. Иногда человек находится в том месте, где до нотариуса ему не добраться. Тогда заверить завещание может главный врач больницы или дежурный врач, капитан корабля, начальник экспедиции, начальник тюрьмы, командир воинской части. Их подпись имеет такую же силу, как и нотариальное заявление, но тогда нужен свидетель, который тоже расписывается. Если человек находится в положении, угрожающем его жизни, тут не до вопроса, как правильно составить завещание на имущество. Здесь важно лишь перечислить все имеющиеся материальные ценности и написать, кому человек хочет их передать в случае своей гибели. Важно, что понадобятся подписи двух свидетелей, чтобы документ имел силу. Есть формы, подходящие для случая, когда вы хотите все имущество передать одному человеку, а есть и образцы заявлений для распределения наследства между несколькими людьми. Обратившись к нотариусу, вы сможете получить точный ответ на вопрос, как правильно написать. А если документ уже написан вами, юрист сможет проверить его и оценить правильность составления. Если обнаружатся ошибки, они будут исправлены на месте. Конечно, нотариус может подробно объяснить все правила составления, но, возможно, у вас нет времени на его консультацию.

Нужно запомнить основные моменты: обязательно раскрываются полностью инициалы и завещателя, и будущих владельцев имущества; паспортные данные завещателя и его место жительства — тоже необходимая информация; после указания своих паспортных данных, нужно указать имеющееся имущество и написать, кто станет его владельцем после вашей смерти; данные

нотариуса и данные свидетеля тоже указываются; в самом конце документа ставят свои подписи завещатель, свидетель и нотариус.

Иногда родственникам кажется, что их дедушка или мать при жизни не задумались, как правильно составить завещание на недвижимость, и неверно написали документ. Они имеют право оспорить решение завещателя, если, по их мнению, бумага составлена не по правилам. Родственники умершего могут обратиться за судебным решением, и тогда будет проводиться экспертиза. Может быть проведена судебно-психиатрическая или почерковедческая экспертиза.

К сожалению, бывают случаи, когда воля завещателя не может быть исполнена: когда оно было написано недееспособным, больным человеком, который не отвечал за все свои действия в момент составления документа; если составлено молодым человеком, которому еще нет 18 лет; если данная бумага написана под угрозой; в случае, когда указания завещателя нечеткие, нельзя понять, кому и что он завещает; оформленное не по закону завещание не имеет юридической силы; когда написано в пользу свидетеля. Теперь, зная, как правильно составить завещание, становится понятно, что вопрос этот очень серьезный. Но важно помнить, что в любой момент его можно изменить, что оно не составляется раз и навсегда. Все права наследования остаются у завещателя. Он может переписывать его несколько раз в течение жизни. Если документ переписывали несколько раз, то действительным будет считаться тот, который был сделан последним. Можно даже отменить свое решение о передаче наследства. В любой нотариальной конторе есть форма распоряжения об отмене.

Раздел 4

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. СТРАХОВАНИЕ

4.1. Банки и кредитные организации.

Критерии и способы выбора кредитной организации для хранения (сбережения) денежных средств

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется путем исполнения норм следующих основных законов:

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ

Банковская система Российской Федерации включает в себя:

- ⇒ Банк России,
- ⇒ кредитные организации,
- ⇒ филиалы и представительства иностранных банков.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банковские операции: (ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация также вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) иные сделки.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Эти ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в сумме 180 миллионов рублей.

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Банк России является юридическим лицом. Местонахождение центральных органов Банка России — город Москва.

Цели деятельности Банка России: (ст.3 ФЗ «О ЦБ РФ»)

- ⇒ защита и обеспечение устойчивости рубля;
- ⇒ развитие и укрепление банковской системы РФ;
- ⇒ обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Функции Банка России: (ст. 4 ФЗ «О ЦБ РФ»)

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

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

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

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

4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и госу-

дарственных 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;

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

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;

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

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;

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

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;

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;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, ва-

лютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

18.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;

19) осуществляет иные функции.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Цели банковского регулирования и банковского надзора:

⇒ поддержание стабильности банковской системы РФ;

⇒ защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, осуществляются через действующий на постоянной основе орган — Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Положение о Комитете банковского надзора и его структура утверждаются Советом директоров. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Национальный банковский совет — коллегиальный орган Банка России.

Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой из числа де-

путатов Государственной Думы, трое — Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Компетенция Национального банковского совета: (ст. 13 ФЗ «О ЦБ РФ»)

1) рассмотрение годового отчета Банка России;
2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

⇒ общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

⇒ общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

⇒ общего объема капитальных вложений;

⇒ общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

- ⇒ реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- ⇒ банковского регулирования и банковского надзора;
- ⇒ реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;
- ⇒ организации системы расчетов в Российской Федерации;
- ⇒ исполнения сметы расходов Банка России;
- ⇒ подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области банковского дела;

9) определение аудиторской организации — аудитора годовой финансовой отчетности Банка России;

10) утверждение по предложению Совета директоров правил бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;

11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды.

Как уже было сказано, любой банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии. Если банк, которому вкладчик доверил свои сбережения, оказался без лицензии, ситуация, мягко говоря, вызывает тревогу. А по сути, это приговор и самому банку, и его вкладчикам. Продолжая юридическую лексику, обжалование такого приговора крайне редко дает положительный результат. По закону «дееспособность» банка основывается на лицензии. И именно лицензия (ее вид) определяет, точнее — разрешает те или иные виды операций и валюту. Банк обязан размещать ли-

цензию на своем сайте. И каждый клиент имеет возможность увидеть ее номер, а, сделав запрос, получить копию лицензии.

Решив доверить свои вклады конкретному банку, клиент, как правило, руководствуется его репутацией. А она невозможна без законной лицензии. И последствия отзыва лицензии у банка для его вкладчиков — это самый настоящий форс-мажор.

Причины для отзыва лицензии у банка могут быть разными. Зато последствия отзыва лицензии у банка для его вкладчиков одни и те же. И хотя среднестатистический клиент банка не обязан вникать во все тонкости банковской системы, знать эти самые причины все-таки не мешает. Практикой неоднократно подтверждается: информирован — значит, вооружен. Итак, самые распространенные **причины** или **основания для отзыва лицензии у банка**:

⇒ уставной капитал или собственные средства банка сократились ниже установленного уровня;

⇒ прекращение (несостоятельность) выполнять свои обязательства по требованию вкладчиков;

⇒ отчетные данные, несоответствующие действительному положению дел;

⇒ задержка отчетности.

Есть еще параметры, которые могут вызвать отзыв лицензии. Например, если банк проводит операции, которых нет в основном документе. Словом, все нарушения, противоречащие закону о деятельности банка. Кстати, с каждым годом оснований для лишения лицензий становится все больше. Как все пристальнее и внимание контролирующих органов к работе банков. Тут по-прежнему доминирует контроль за легализацией доходов.

Собственно, физические лица, которые являются вкладчиками банка, объявившего себя банкротом, ничем не рискуют. Вклады, чьи суммы не превышают семисот тысяч рублей, будут возвращены по системе страхования вкладов (в данном случае существует специальная организация — Агентство по страхованию вкладов). Во избежание непредвиденных убытков нужно просто открывать депозиты, в сумме, не превышающей этого предела.

Единственной неприятностью для вкладчиков можно назвать период разрыва между моментом прекращения выплат со стороны банка и моментом возвращения вкладчику его средств. Закон позволяет возвращать деньги только по истечению 14-дневного срока после дня, когда у кредитно-финансового учреждения была отозвана лицензия. Конечно, всегда присутствует риск, что Агентству страхования вкладов средств на такие выплаты может просто не хватить, ведь в последнее время все больше кредитно-финансовых структур прекращают свою деятельность. Впрочем, даже если это произойдет, скорее всего решить ситуацию поможет Центробанк и правительство. Особые убытки могут, правда, постигнуть тех вкладчиков, чьи депозиты были открыты в зарубежной валюте, так как компенсация им будет выплачена исключительно в рублях по курсу, который будет установлен на момент выплаты.

В отличие от средств, которые население вкладывает в депозитные счета, счета и вклады фирм и индивидуальных предпринимателей не защищены законом. Поэтому все принадлежавшие юридическому лицу деньги, которые находились на счетах банка на момент прекращения его деятельности, в большинстве случаев оказываются безвозвратно утерянными. Конечно, закон предусматривает право юридических лиц, которые были клиентами банка, на требование возврата своих средств, однако тот же самый закон гласит, что в первую очередь в таких ситуациях удовлетворяются требования, исходящие от лиц физических. Если же после их удовлетворения у банка не останется средств, деньги фирмы, «зависшие» на счетах данного банка будут утрачены.

Для этой категории банковских клиентов банкротство банка-кредитора не сулит вообще никаких изменений. Если у банка, в котором вы брали кредит, отняли лицензию, сумма вашего займа пополнит собой конкурсную массу, кредит приобретет другой банк и дальше вы будете погашать его просто на другой счет. Если же в отношении вашего банка проводится санация, то вариантов развития событий два — по завершению данной процедуры банк

может «сохраниться» как юридическое лицо, или же он может быть присоединен к другому кредитно-финансовому учреждению, которое станет его правопреемником. Как бы ни разворачивалась ситуация, для самих заемщиков это не имеет никакого значения — закон запрещает изменять условия таких кредитных договоров. Однако в случае, если у вас в одной и той же кредитно-финансовой структуре одновременно «висят» и средства на счету компании (вклад физлица) и оформлен заем, если лицензия этой структуры еще не отозвана, вы можете воспользоваться своими средствами для погашения займа. Таким образом, вы сможете избавиться от долговых обязательств и «позитивно» воспользоваться средствами, которые в противном случае будут просто утеряны.

Как же выбрать банк для размещения вклада? Перед тем как отдать предпочтение тому, или иному финансовому учреждению, необходимо быть полностью уверенными в его надежности. Отдав деньги банку, вы рискуете, поскольку на фондовом рынке может развиваться непредвиденная ситуация, которая иногда складывается не в пользу клиента. С другой стороны, если вы доверили свои сбережения банку, то вправе рассчитывать не только на их возврат, но на и получение соответствующих процентов. Отметим, что как только вы перечислили деньги на банковский счет, то забрать обратно их можно будет только согласно условиям договора. Поэтому перед тем как подписать документ, следует внимательно изучить его, уделяя внимание каждому пункту.

Чаще всего вкладчики обращают внимание на величину процентов по депозиту, которая зависит от периода, на который вы совершаете вклад. Следует отметить, что процент на краткосрочные вклады должен быть не меньше официального уровня инфляции. Если в банк положена определенная сумма денег, то она не должна уменьшаться. Вместе с этим, инфляция может обесценить не только предполагаемые проценты, но и часть суммы. Таким образом, не стоит верить слишком заманчивым предложениям банков. В большинстве случаев такие финансовые учреждения неустойчивы и высокими процентами просто хотят привлечь максималь-

ное количество клиентов. Сейчас от банкротства не застрахованы даже крупные финансовые предприятия, поэтому вкладывать средства необходимо в тот банк, с которого можно быстро и легко вывести средства. Сейчас в рамках государственной программы гражданам предлагается страховать свои вклады, в результате чего любой гражданин при необходимости может забрать свои средства на вполне законных основаниях.

В заключаемом с банком договоре обычно указываются условия его досрочного расторжения. За это с клиента удерживается комиссия или проценты начисляются не в полном объеме. Если в договоре имеется пункт, в котором указано, что для закрытия договора потребуется несколько дней, то это причина насторожиться. Вместе с этим существуют банки, которые при досрочном снятии предоставляют клиенту неполный процент или неснижаемый остаток.

В договоре могут указываться дополнительные расходы на обслуживание пластиковой карты, открытие счета и пр. Это несколько снижает предполагаемый доход вкладчика, поэтому перед выбором банка нелишним будет изучить отзывы клиентов, которые помогут вам сформировать собственное мнение.

На официальном сайте банка всегда можно ознакомиться с отчетностью. Но, увы, она не всегда понятна простому пользователю. Однако, чтобы получить приблизительное представление о финансовом состоянии банка, не нужно иметь экономического образования. Если ему удалось пережить кризисы 1998, 2004 и 2008 года, то это означает, что на данный момент он достаточно стабилен.

Необходимо также учесть количество расположенных по городу банкоматов и филиалов (отделений). Если их всего несколько на весь город, и они располагаются далеко, то это будет неудобно для вас, как для вкладчика. Снимать деньги с карточки в данном случае будет затруднительно, поскольку для этого придется постоянно преодолевать значительные расстояния. Эксперты рекомендуют выбирать банк по рейтингу, которые публикуют финансовые сайты. Также необходимо отметить, что банки, занимающие лиди-

рующие позиции, имеют значительный объем собственного капитала.

Не стоит доверять небольшим банкам с неизвестными основателями. Как правило, они имеют незначительный капитал, и хранить деньги в подобном банке довольно рискованно.

4.2. Страхование. Правовое регулирование обязательного страхования в Российской Федерации

Страхование — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей.

Страхование (страховое дело) в широком смысле — включает различные виды страховой деятельности (собственно страхование, или первичное страхование, перестрахование, сострахование), которые в комплексе обеспечивают страховую защиту.

Страхование в узком смысле представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии). Все правовые отношения, связанные с проведением страхования, можно подразделить на две группы: правоотношения, регулирующие собственно страхование, то есть процесс формирования и использования страхового фонда, и правоотношения, возникающие по поводу организации страхового дела, то есть деятельности страховщиков как субъектов рыночной экономики: их взаимосвязи с банками, бюджетом, органами государственного управления.

И те, и другие отношения регулируются законодательными и другими правовыми актами. Принято считать, что первая группа правоотношений охватывается сферой гражданского права, а вторая — государственного, административного, финансового, уголовного, процессуального и других отраслей и подотраслей права.

В Российской Федерации, сложилась трехступенчатая система правового регулирования страхового дела.

I ступень — Общее гражданское право

К этой ступени правового регулирования страхования следует отнести прежде всего Гражданский кодекс РФ и другие подобные нормативные акты, например, Кодекс торгового мореплавания.

Гражданское право и соответственно гражданское законодательство регулируют товарно-денежные и иные имущественные и неимущественные отношения, возникающие между субъектами гражданских правовых отношений. В качестве субъектов здесь выступают граждане (физические лица), предприятия, организации, учреждения (юридические лица) и властные государственные органы. Объектами гражданских правоотношений являются материальные и денежные ценности, а также нематериальные личные блага человека — жизнь, здоровье, трудоспособность, то есть риск потери семейных доходов в связи с утратой здоровья или наступлением смерти в период страхования. Субъектами выступают страховщики, страхователи и третьи лица. Все это свидетельствует о принадлежности страховых правоотношений к сфере гражданского права, к разделу обязательственного права.

В части 1 ГК РФ установлены понятия, лежащие в основе страховых правоотношений, такие, например, как физическое лицо, юридическое лицо, коммерческая и некоммерческая деятельность, определены основные организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, содержатся основы обязательственного права.

В части 2 ГК РФ содержится специальная глава 48 «Страхование», в которой определены основы отношений по поводу страхования как отдельного вида экономических отношений.

Сюда относятся отдельные законы Российской Федерации, регулирующие отношения по поводу страхования. К ним следует отнести, прежде всего, закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», закон РФ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», законы «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», «О взаимном страховании» и другие федеральные законы.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» призван создавать равные условия проведения страхования для всех страховщиков на страховом рынке, как государственных, так и негосударственных, гарантировать защиту интере-

сов страхователей, определять единые методические положения по организации страхования и основные принципы государственного регулирования страховой деятельности. До 31 декабря 1997 года действовал закон РФ «О страховании», который был принят 27 ноября 1992 года. Позднее был принят федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «О страховании», который был подписан Президентом РФ 31 декабря 1997. В соответствии с последним внесены существенные изменения в страховое законодательство, в том числе изменено и само название закона. Позднее в данный Закон были внесены другие существенные изменения.

К прочим нормативным актам относятся указы Президента РФ, постановления Правительства, подзаконные акты министерств и ведомств. Общие требования законодательства по регулированию отношений в области страхования состоят в том, что в законодательных актах первой и второй ступени даются основные понятия, связанные со страховыми правоотношениями, содержатся общие требования к договорам обязательного и добровольного страхования. В прочих нормативных актах содержатся требования по отдельным вопросам осуществления страховой деятельности.

Страхование является особым видом экономических отношений, поэтому экономико-финансовые основы деятельности страховщиков имеют определенные отличия от экономико-финансовых основ других видов деятельности.

Так, экономико-финансовые основы деятельности коммерческой страховой организации, то есть организации, осуществляющей коммерческое страхование, отличаются от других видов коммерческой деятельности. Отличия касаются прежде всего вопросов формирования финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

Финансовая устойчивость коммерческой страховой организации обеспечивается: размером ее оплаченного уставного капитала; размерами страховых резервов; оптимальным портфелем размещения страховых резервов; системой перестрахования; обо-

снованностью страховых тарифов и другими факторами. Основными источниками формирования финансов коммерческой страховой организации являются:

- ⇒ Собственный капитал
- ⇒ Страховая премия
- ⇒ Доход от инвестиционной деятельности

Собственный капитал (собственные средства) коммерческой страховой организации формируется из двух источников: за счет взносов учредителей в уставный фонд и за счет получаемой прибыли. Характерным для собственных средств является то, что они свободны от страховых обязательств, при условии, что страховщик обладает достаточным страховым фондом для выполнения своих обязательств по договорам страхования. Если же средств страхового фонда оказывается недостаточно для выполнения обязательств по страховым выплатам, коммерческая страховая организация должна использовать для этого собственные средства. Чтобы таких средств было достаточно, государство уделяет особое внимание размеру уставного капитала страховых организаций.

В целях обеспечения финансовой устойчивости коммерческой страховой организации, как в России, так и за рубежом, законодательно устанавливается требование к минимальному размеру уставного капитала. На первых этапах развития рынка страхования в Российской Федерации требования к минимальному размеру уставного капитала коммерческих страховых организаций были занижены, что привело к созданию большого количества мелких организаций, которые занимались страхованием. В настоящее время законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлен минимальный размер оплаченного уставного капитала в размере 120 млн руб., за исключением компаний, занимающихся страхованием жизни; 240 млн руб. для страховых компаний, занимающихся страхованием жизни; и 480 млн руб. для профессиональных перестраховщиков.

Во всех случаях максимальная ответственность по отдельному риску в договоре страхования не может превышать 10 % собственных средств страховщика.

Одним из главных критериев оценки финансовой устойчивости коммерческих страховщиков является соответствие размеров их собственных капиталов объему принятых обязательств (маржа платёжеспособности). Коммерческие страховые организации обязаны соблюдать нормативное соотношение между активами и принятыми страховыми обязательствами, представляющее собой их разность или свободные активы страховщика. Из этого следует, что должно соблюдаться условие:

$$A - O > H,$$

где:

A — фактический размер активов страховщика, руб.;

O — фактический объем обязательств страховщика, руб.;

H — нормативный (то есть минимально допустимый) размер превышения активов страховщика над его обязательствами, руб.

При этом под активами понимается имущество страховой организации в виде основных средств, материалов, денежных средств, а также финансовых вложений. Обязательства характеризуют задолженность страховщика перед физическими и юридическими лицами. Обязательства включают в себя страховые резервы, займы и кредиты банков, иные заемные и привлеченные средства, резервы предстоящих расходов и платежей, расчетные обязательства по перестраховочным операциям и другую кредиторскую задолженность.

Методика расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховых организаций установлена ФССН. Расчеты по этой методике представляются государственному органу по надзору за страховой деятельностью одновременно с представлением финансовой отчетности. Если фактический размер свободных активов страховой организации менее нормативного, он обязан принять меры к оздоровлению финансового положения.

Главной принципиальной чертой организации страхового дела в современный период является развитие конкуренции страховых организаций. Конкуренция действует не только в сфере добровольного страхования, но и в сфере обязательного страхования

(например, между страховщиками, осуществляющими ОСАГО или ОПО). Конкуренция побуждает страховые организации разрабатывать и внедрять новые виды страхования, постоянно их совершенствовать, расширять ассортимент и охватывать дополнительные сегменты рынка страховых услуг. При проведении одинаковых видов страхования конкуренция между страховыми организациями выражается в создании более удобных форм заключения договора и уплаты страховых взносов, снижении тарифных ставок, повышении оперативности выплаты страхового возмещения и качества страхового покрытия. Кроме того, это стимулирует совершенствование самих моделей страхования — в последние годы начала развиваться модель прямого страхования, суть которой состоит в отказе от посредников.

Страхование — особый вид деятельности, призванный обеспечить надёжную страховую защиту физических и юридических лиц, оно должно быть организовано так, чтобы страховые компании не разорялись, не прекращали своей деятельности и неукоснительно выполняли свои обязательства перед страхователями. Это достигается введением государственного регулирования страховой деятельности, разработкой юридических и экономических основ страхования. Второй принцип — необходимость государственного регулирования страховой деятельности, основанного на прочном юридическом и экономическом фундаменте.

Конкуренцию в страховании нельзя рассматривать как абсолютную категорию. Во многих случаях, особенно при принятии на страхование крупных рисков, необходимо сотрудничество страховщиков. Это сотрудничество осуществляется в форме сострахования и перестрахования. Важным принципом организации страхования как части международных экономических отношений является международное сотрудничество в области страхования и, особенно, перестрахования. Таким образом, сотрудничество страховых организаций как внутри страны, так и за рубежом является также важным принципом организации страхового дела. На страховом рынке Российской Федерации действуют страховщики, имеющие различные организационно-правовые формы

(акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и др.).

Законодательство Российской Федерации не устанавливает каких-либо изъятий по поводу организационно-правовых форм коммерческих страховых организаций. Единственное требование состоит в том, что в качестве страховщика может выступать только юридическое лицо.

Учредителями страховой компании могут быть как физические, так и юридические лица, в том числе иностранные.

Российское страховое законодательство выделяется в качестве особой формы, в которой может быть создан страховщик, общество взаимного страхования (ОВС). При этом Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не относит ОВС к категории «страховые организации».

Уходящие корнями в историческое прошлое, общества взаимного страхования в силу специфики организации, владения активами и управления успешно конкурируют на современном страховом рынке многих государств с акционерными страховыми компаниями. Общество взаимного страхования — организационно-правовая форма страховой организации, при которой каждый страхователь одновременно является членом такого страхового общества. ОВС — это объединение страхователей в целях совместного создания страховых продуктов определенного вида только для членов данного общества.

В соответствии с законодательством РФ общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями.

На зарубежных страховых рынках кроме обществ взаимного страхования действуют также некоммерческие организации, осуществляющие кооперативное страхование и имеющие, соответственно, организационно-правовую форму «страховой кооператив». В Российской Федерации страховые кооперативы в настоящее время отсутствуют в связи с тем, что отсутствуют достаточные законодательные основания для использования данной организационно-правовой формы.

Одной из форм коммерческого сотрудничества страховых организаций является совместное страхование (сострахование). В раз-

витом виде это приводит к созданию пулов, страховых союзов, клубов. Цель их создания — оказание методической и организационной помощи своим учредителям, координация их деятельности по проведению различных видов страхования, участие в подготовке законодательных актов, содействие научным разработкам и др.

Государственное регулирование является необходимым элементом и принципом организации страхового дела в любой стране. Целью государственного регулирования является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создания необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защита интересов страхователей.

В систему мер государственного регулирования входят следующие:

1. Лицензирование — регистрация страховых организаций и выдача им лицензий на страховую деятельность и на проведение определенных видов страхования. Лицензия на проведение страховой деятельности выдается в соответствии с условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации. Эти условия определяют:

⇒ форму лицензии и её реквизиты;

⇒ требования к владельцу лицензии (факт регистрации в качестве юридического лица, факт оплаты уставного капитала и требования к его размеру в зависимости от вида страхования);

⇒ перечень документов, прикладываемых к заявлению на получение лицензии (учредительные документы, документы, подтверждающие оплату уставного капитала, бизнес-план на первый год деятельности, расчёт соотношения активов и обязательств по соответствующей форме, положение о порядке формирования и использования страховых резервов, при необходимости план по перестрахованию, баланс с приложением отчёта о финансовых результатах на последнюю отчетную дату, план размещения страховых резервов, правила по видам страхования, расчёт страховых тарифов по соответствующей форме, сведения о руководителе и его заместителях);

- ⇒ порядок рассмотрения документов и выдачи лицензии;
- ⇒ порядок публикации сведений о страховщиках, получивших лицензии.

За выдачу лицензии взимается плата в установленном порядке, которая поступает в федеральный бюджет. При выявлении нарушений в деятельности страховых организаций государственный орган по надзору за страховой деятельностью вправе приостановить или ограничить действие лицензии либо принять решение о ее отзыве. Отказ в выдаче лицензии, ее отзыв, приостановка и ограничения действия могут быть обжалованы в суде.

2. Контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков. Основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой компании:

- ⇒ достаточный собственный капитал;
- ⇒ размер обязательств (включая технические резервы);
- ⇒ размещение активов;
- ⇒ портфель рисков, переданных в перестрахование;
- ⇒ тарифная политика.

3. Разработка форм и порядка статистической отчетности и контроль за своевременным представлением финансовой отчетности страховых организаций.

4. Налогообложение страховщиков и страхователей.

5. Другие меры государственного регулирования страховой деятельности, включая контроль за соблюдением порядка выплаты страховых возмещений. Существуют разные подходы к классификации страховой деятельности. В большинстве стран мира выделяют две разновидности страхования: страхование жизни и виды страхования, не связанные со страхованием жизни. Данная классификация применяется при разработке нормативно-правовых документов, анализе страхового рынка и решении других вопросов.

Главой 48 Гражданского кодекса РФ предусмотрены две разновидности (два типа договоров) страхования: имущественное и личное.

В практике работы страховых организаций, анализе страхования, учебных и методических материалах также принято выделять

три отрасли страхования: имущественное, личное и ответственности. В основе деления страхования на отрасли лежат отличия в объектах страхования.

В **личном страховании** объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. К личному страхованию относятся:

- ⇒ Страхование жизни.
- ⇒ Страхование от несчастных случаев и болезней.
- ⇒ Медицинское страхование.

В **имущественном страховании** объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Имущественное страхование включает:

- ⇒ Страхование имущества;
- ⇒ Страхование ответственности;
- ⇒ Страхование предпринимательских рисков;
- ⇒ Страхование финансовых рисков.
- ⇒ Страхование имущества включает:
- ⇒ Страхование имущества предприятий и организаций;
- ⇒ Страхование имущества граждан;
- ⇒ Транспортное страхование (средств транспорта и грузов);
- ⇒ Страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше.

В **страховании ответственности** объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда третьему лицу. Страхование ответственности включает:

- ⇒ Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- ⇒ Страхование гражданской ответственности перевозчика;
- ⇒ Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности;
- ⇒ Страхование профессиональной ответственности;

⇒ Страхование ответственности за неисполнение обязательств;

⇒ Страхование иных видов гражданской ответственности.

В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. Деление страхования на отрасли не позволяет выявить те конкретные страховые интересы физических и юридических лиц, которые дают возможность проводить страхование. Для конкретизации этих интересов выделяют из отраслей страхования подотрасли и виды страхования. Наряду с классификацией страхования по отраслям, подотраслям и видам выделяют формы страхования. В соответствии со ст.927 ГК РФ и п.2 ст.3 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяется **две формы страхования**: обязательное и добровольное **Обязательным** называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, то есть тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. ГК РФ (ст. 927) предусматривает обязательное государственное страхование, которое осуществляется страховыми организациями за счет средств государственного бюджета, и обязательное страхование, которое должно осуществляться за счет иных источников.

Примеры обязательного страхования:

⇒ страхование военнослужащих

⇒ страхование пассажиров

⇒ страхование автогражданской ответственности

⇒ страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов и арбитражных управляющих в РФ)

Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие

объекты, а страхователи — вносить причитающиеся страховые платежи.

Закон обычно предусматривает:

⇒ перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;

⇒ объем страховой ответственности;

⇒ уровень или нормы страхового обеспечения;

⇒ порядок установления тарифных ставок или средние разницы этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;

⇒ периодичность внесения страховых платежей;

⇒ основные права и обязанности страховщика и страхователя.

Обязательное страхование предусматривает, как правило, сплошной охват указанных в законе объектов. Например, если предусмотрено обязательное страхование пассажиров соответствующих видов транспорта, то обязаны застраховаться абсолютно все, кто собирается совершить поездку.

При обязательном страховании, как правило, предусматривается нормирование страхового обеспечения (например, минимальная страховая сумма). Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров личного страхования страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем.

Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все

страхователи изъявляют желание в нем участвовать. В условиях страхования могут быть ограничения для заключения договоров со страхователями, не отвечающими предъявляемым к ним требованиям.

Добровольное страхование всегда ограничено по срокам страхования. Есть начало и окончание срока в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного (иногда автоматического) перезаключения договора на новый срок.

Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведет к прекращению договора.

Наиболее значимым для большинства граждан видом страхования, безусловно, является медицинское страхование. Медицинское страхование — форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, выражающаяся в гарантии оплаты медицинской помощи при возникновении страхового случая за счёт накопленных страховщиком средств.

Медицинское страхование позволяет гарантировать гражданину бесплатное предоставление определённого объёма медицинских услуг при возникновении страхового случая (нарушении здоровья) при наличии договора со страховой медицинской организацией. Последняя несёт затраты по оплате случая оказания медицинской помощи (риска) с момента уплаты гражданином первого взноса в соответствующий фонд. **Обязательное медицинское страхование (ОМС)** — вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение, при наступлении страхового случая, гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в случаях, установленных Федеральным законом, в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования. **Страхователь по ОМС** — в Российской Федерации —

субъект обязательного медицинского страхования (ОМС), обязанный в соответствии с Законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 № 326-ФЗ заключать договоры ОМС в отношении определенной категории граждан, наделенный с этой целью определенными правами и обремененный определенными обязанностями.

Исчерпывающий перечень категорий страхователей определен указанным законом:

⇒ органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации или органы местного самоуправления в отношении неработающих граждан, проживающих на соответствующей территории,

⇒ организации (юридические лица),

⇒ физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей,

⇒ нотариусы, занимающиеся частной практикой,

⇒ адвокаты,

⇒ физические лица, заключившие трудовые договоры с работниками и выплачивающие по ним страховые платежи, — в отношении своих работников, а также в отношении самих себя для категорий.

Страховые медицинские организации

Страховые медицинские организации — специализированные организации, осуществляющие отдельные полномочия страховщиков в системе ОМС и осуществляющие финансовый контроль работы медицинских учреждений. Работают в сфере ОМС не на основании договоров страхования, а на основании договоров оказания и оплаты медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.

Договор ОМС в отношении формы и условий его заключения регламентирован Правительством Российской Федерации является соглашением между страхователем и страховщиком — страховой медицинской организацией (СМО), в соответствии с которым последняя обязуется организовывать и финансировать предостав-

ление гражданам, подлежащим страхованию, медицинской помощи;

⇒ содержит наименование сторон, срок действия, численность граждан, подлежащих страхованию, порядок предоставления и актуализации списка граждан, подлежащих страхованию, а также порядок внесения страховых взносов;

⇒ включает в качестве неотъемлемых частей: (1) Территориальную программу государственных гарантий оказания населению субъекта РФ бесплатной медицинской помощи, утверждаемую в установленном порядке и определяющую объём, качество и условия предоставления медицинской помощи гражданам, подлежащих страхованию; (2) согласованный сторонами перечень медицинских учреждений, оказывающих гражданам медицинскую помощь по ОМС;

⇒ права, обязанности, ответственность сторон и иные не противоречащие законам условия.

Права страхователя:

⇒ участие во всех видах медицинского страхования;

⇒ свободный выбор страховой медицинской организации;

⇒ контроль выполнения условий договора ОМС.

Перечисленные права страхователя определены вышеназванным Законом и фактически являются декларативными.

Так право страхователя по ОМС на участие во всех видах медицинского страхования означает лишь возможность его одно-временного участия и в добровольном медицинском страховании (ДМС).

Право некоторых категорий страхователя (органа исполнительной власти субъекта РФ, орган местного самоуправления, государственных, федеральных, муниципальных организаций и т. п.) на свободный выбор СМО ограничено требованием иного Закона РФ проведения тендера на ее выбор. Результатом проведения тендера является, как правило, существенно суженный список из одной-двух СМО.

В силу этого ограничивается декларируемое законом право граждан на свободный выбор СМО, в частности, право на свобод-

ный выбор СМО всех неработающих граждан. Наконец, право страхователя на контроль выполнения условий договора ОМС непосредственно вытекает из существа соответствующего соглашения сторон — страхователя и страховщика (СМО).

Обязанности страхователя:

⇒ зарегистрироваться в качестве страхователя в Территориальном фонде ОМС;

⇒ заключить договоры ОМС со страховыми медицинскими организациями в отношении граждан, подлежащих страхованию;

⇒ вносить страховые взносы в установленном порядке;

⇒ принимать меры по устранению неблагоприятных факторов воздействия на здоровье граждан (в пределах своей компетенции);

⇒ предоставлять страховой медицинской организации информацию о показателях здоровья граждан, подлежащих страхованию.

Перечисленные обязанности также декларируются вышеназванным Законом.

Обязанность страхователя зарегистрироваться в Территориальном фонде ОМС — самостоятельном некоммерческом финансово-кредитном учреждении, реализующим государственную политику в области ОМС, аккумулирующим финансовые средства на ОМС и распределяющим их между СМО в соответствии с потребностью застрахованных ими граждан на медицинскую помощь, — связана с необходимостью контроля и учета средств платежей страхователей на территории субъекта РФ.

Обязанность страхователя заключить договора ОМС со страховыми медицинскими организациями в отношении граждан, подлежащих страхованию, является его основной обязанностью.

Обязанности страхователя принимать меры по устранению неблагоприятных факторов воздействия на здоровье граждан и предоставлять СМО информацию о показателях здоровья граждан, подлежащих страхованию, являются декларативными:

⇒ за нарушение обязанности зарегистрироваться в качестве страхователя в Территориальном фонде ОМС влечет наложение административного штрафа в размере от пятисот до одной тысячи рублей;

☞ за нарушение установленных законодательством РФ о страховых взносах сроков представления расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам в органы государственных внебюджетных фондов, осуществляющие контроль за уплатой страховых взносов, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от трехсот до пятисот рублей.

Страховые медицинские организации несут ответственность за качественное исполнение обязательств по контролю качества медицинских услуг, на оплату которых они направляют средства фонда обязательного медицинского страхования. Деятельность страховых медицинских организаций контролируют территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ТФОМС). В случае выявления нарушения закона по результатам проверок со стороны ФОМС в соответствии с пунктом 13 статьи 38 ФЗ №326 и с приказом ФОМС от 01.12.2010 №230 «Об утверждении Порядка организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию» на страховую компанию налагается штраф.

Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» на страховые медицинские организации возложена обязанность контролировать должный порядок и качество оказания медицинских услуг лечебными учреждениями. Крупные медицинские страховые организации имеют специальные отделы для экспертизы качества медицинских услуг и защиты прав застрахованных. Эти отделы проводят экспертизу (в том числе независимую, с привлечением экспертов из других регионов). Экспертиза проводится выборочно в рабочем порядке, а также по жалобам пациентов (бесплатно для заявителя). В случае выявления нарушений медицинское учреждение несет материальную ответственность в виде удержания части оплаты за оказанные услуги и штрафов. Ряд страховых компаний помогают пострадавшим пациентам в судебных тяжбах с врачами и медучреждениями. Результаты стандартной и независимой экспертизы могут разительным образом отличаться друг от друга.

Право на независимую экспертизу закреплено в пункте 3 статьи 58 Федерального закона №323 «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».

Медико-экономический контроль — установление соответствия сведений об объемах оказанной медицинской помощи застрахованным лицам на основании предоставленных к оплате медицинской организацией реестров счетов условиям договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию территориальной программе обязательного медицинского страхования, способам оплаты медицинской помощи и тарифам на оплату медицинской помощи.

Здесь проверяется, в том числе, соответствие объема оказанных услуг (например, частота посещений) принятым официальным стандартам. Медико-экономический контроль осуществляется специалистами страховых медицинских организаций, федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Приняты 2 формы экспертизы — медико-экономическая и экспертиза качества. Под **медико-экономической экспертизой** понимают установление соответствия фактических сроков оказания медицинской помощи, объема предъявленных к оплате медицинских услуг записям в первичной медицинской документации и учетно-отчетной документации медицинской организации (статья 40 ФЗ №326).

Экспертиза качества медицинской помощи — выявление нарушений в оказании медицинской помощи, в том числе оценка правильности выбора медицинской технологии, степени достижения запланированного результата и установление причинно-следственных связей выявленных дефектов в оказании медицинской помощи (статья 40 ФЗ №326).

Экспертиза качества медицинской помощи проводится экспертом качества медицинской помощи, включенным в территориальный реестр экспертов качества медицинской помощи по поручению федерального фонда ОМС, территориального фонда обязательного медицинского страхования или страховой медицин-

ской организации. Экспертиза может иметь целевой или плановый характер.

В случае выявленных дефектов качества медицинских услуг, страховая компания применяет к медицинскому учреждению санкции в форме удержания части средств, потраченных на оплату этих услуг. Согласно статье 41 вышеупомянутого закона, неоплата или неполная оплата медицинской помощи, а также уплата медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества не освобождает медицинскую организацию от возмещения застрахованному лицу вреда, причиненного по вине медицинской организации. В случае, если застрахованное лицо желает получить компенсацию за физический, материальный и моральный ущерб, причиненный некомпетентными или халатными действиями врачей, ему следует обращаться в суд в гражданском порядке.

Еще одним видом обязательного страхования является ОСАГО. **Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств** (сокр. ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности) — вид страхования ответственности, возникший в США в 20-х годах XX века и получивший очень широкое распространение в 40—50-х годах в Европе (а позже — и в остальном мире), при котором объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства. ОСАГО вводилось во всех странах как социальная мера, направленная на создание финансовых гарантий возмещения ущерба, причинённого владельцами транспортных средств и как финансовый инструмент повышения безопасности дорожного движения. Подобное страхование действует во многих странах мира, а также в рамках транснациональных соглашений — например, «зелёная карта».

ОСАГО пришло в Россию 1 июля 2003 года со вступлением в силу Федерального закона № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Страховщики — страховые организации, которые вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации порядке. На май 2014 года таких страховщиков в России 101, все они являются страховыми компаниями. Еще 112 компаний в разное время были исключены из системы ОСАГО (исключены из РСА, сдали лицензию или лицензии были отозваны).

Субъектами ОСАГО являются **страхователи** — лица, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования. Так как контроль за наличием страхового полиса и его действительностью предусмотрен на многих стадиях использования автотранспорта, охват страхового поля здесь приближается к 100%. Исключения могут составлять лица, не успевшие перезаключить договор страхования и нарушители, подделывающие страховые полисы.

Выгодоприобретатели — третьи лица, которым был причинён ущерб в автомобильной аварии.

Страховые посредники — агенты и брокеры.

Профессиональное объединение страховщиков — Российский Союз Автостраховщиков (РСА), аккумулирующий средства резервов гарантий и текущих компенсационных выплат и осуществляющий компенсационные выплаты.

Государственное регулирование ОСАГО осуществляет Правительство России, Министерство финансов Российской Федерации и Банк России, надзорно-контрольные функции — государственный орган страхового надзора.

К сожалению, с 2013-го года приобрели массовый характер случаи, когда страховые агенты и сотрудники целого ряда страховых компаний при заключении договора ОСАГО стали требовать

от клиента застраховать свою жизнь и здоровье или другие риски, а также «расширить» страховку гражданской ответственности на определенную сумму.

Такое требование абсолютно незаконно! Никаких изменений в Закон, требующих страховать жизнь и здоровье водителя, не принималось и даже не предполагается когда-либо приниматься.

Клиент имеет полное право отказаться от такого «вменённого» договора страхования. При этом агент не имеет права отказать клиенту в оформлении полиса ОСАГО, т.к. ОСАГО — публичный договор в соответствии с Законом.

Если вы столкнулись с подобным нарушением законодательства, то можете написать соответствующую жалобу в региональные отделения ФАС (Федеральная антимонопольная служба) и/или Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России, а также в Роспотребнадзор. Вы также можете потребовать признания договора страхования жизни и здоровья, который вас обманом вынудили заключить, недействительным и возврата вам уплаченной страховой премии. Кроме этого, очень распространена продажа недействительных, а то и фальшивых полисов ОСАГО. По статистике, примерно каждый двадцатый полис ОСАГО в России является поддельным. Причем, различают два вида «фальсификаций»: в первом случае, мошенники изготавливают более-менее «правдоподобные» копии, а во втором — автовладелец получает подлинный бланк ОСАГО, но при этом выпустившая его компания по какой-либо причине уже не существует.

Чтобы не купить «липовый» документ, необходимо обратить внимание на следующие детали:

⇒ оригинальные бланки должны быть выпущены «Гознаком» и состоять из двух листов;

⇒ лицевая сторона полиса должна быть полностью покрыта микросеткой из зеленовато-голубой краски (которая не остается на руках при соприкосновении с документом)

⇒ оборотная сторона — должна иметь впечатанную металлизированную полосу в 2 мм шириной;

⇒ все листы полиса должны обладать одинаковой расцветкой и не отличаться друг от друга по степени яркости или насыщенности цвета;

⇒ при проверке страниц на просвет, должны быть четко различимые водяные знаки с эмблемой Российского Союза Автостраховщиков (РСА);

⇒ серия и номер полиса должны быть рельефны (на ощупь);

⇒ на бланках должны присутствовать особые красноватые ворсинки (подобные можно увидеть на сотенных и пятисотенных рублевых купюрах).

Практика показывает, что российские аферисты, чаще всего, предпочитают не самостоятельно «рисовать» полисы ОСАГО, а продавать «подлинники» разорившихся компаний, что гораздо опаснее для автомобилистов. Панацеи от таких случаев нет, но снизить риски можно, если соблюдать элементарные меры предосторожности:

⇒ не приобретайте страховой полис в непроверенных местах, работайте с постоянным представителем компании;

⇒ насторожитесь если стоимость документа занижена: цена полиса ОСАГО у всех российских страховых субъектов одинакова и изменять ее они не имеют права;

⇒ стоит регулярно отслеживать список действующих страховых компаний: вчерашние лидеры легко могут превратиться в банкротов.

4.3. Небанковские кредитные организации.

Кредитные кооперативы. «Финансовые пирамиды»

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ.

НКО в кредитной системе РФ узко специализированы: они существуют лишь в сфере расчётов.

Российские НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях размещения от своего имени и за свой счёт.

НКО запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Впервые НКО появились на банковском рынке в начале 90-х годов прошлого столетия по рекомендации Международного валютного фонда в условиях банковских неплатежей и системы суррогатных расчетов на основе бартера с перспективой обслуживания новых систем расчётов: межбанковских, биржевых, корпоративных и т. д.

Расчётные небанковские кредитные организации (РНКО) — организации, осуществляющие расчётные операции, такие как открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчётов по поручению юридических лиц по их банковским счетам;

Организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции, предусмотренные законодательством;

Организации инкассации, которые вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов.

Организации действуют на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте

для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

НКО могут не иметь кредитной лицензии (а только расчётную).

1. Расчетная небанковская кредитная организация:

Основные операции:

- ⇒ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- ⇒ осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ⇒ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ⇒ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ⇒ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств, (за исключением почтовых переводов);
- ⇒ деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- ⇒ сделки, перечисленные в части 3 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Расчетная небанковская кредитная организация не имеет права:

- ⇒ на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- ⇒ на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- ⇒ на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- ⇒ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ⇒ на выдачу банковских гарантий.

Цель создания Расчетной НКО — обеспечение безрисковой системы расчетов и переводов. Фактически Расчетная небанковская кредитная организация — это тот же банк, но без права при-

влекать вклады и выдавать кредиты, с ограниченными Центральным банком рисками.

Минимальный уставный капитал для создания Расчетной НКО установлен ст. 11 Закона о банках: 90 млн. рублей — в случае получения лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 18 млн. рублей — в случае если НКО не ходатайствует о получении указанной выше лицензии.

2. Платежная небанковская кредитная организация (небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций)

Основные операции:

⇒ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

⇒ осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

⇒ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

⇒ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Очевидно, что Платежная небанковская кредитная организация по сравнению с Расчетной имеет более узкий круг позволенных ей операций. Основная цель создания Платежной НКО может быть — выполнение функций оператора по переводу денежных средств, а также расчетно-кассовое обслуживание юри-

дических лиц, являющихся банковскими платежными агентами. Т.е. Платежная небанковская кредитная организация должна обеспечивать безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов, прежде всего в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных и т.п. платежей. Минимальный размер уставного капитала установлен в сумме 18 млн. рублей.

3. Кредитно-депозитная небанковская кредитная организация

Название данных НКО говорит само за себя: они имеют право на осуществление определенных кредитно-депозитных операций, но не осуществляют расчетные операции.

Основные операции:

⇒ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

⇒ размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

⇒ купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме: исключительно от своего имени и за свой счет;

⇒ выдача банковских гарантий.

Кредитно-депозитная небанковская кредитная организация не вправе осуществлять:

⇒ привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

⇒ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

⇒ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

⇒ инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

⇒ куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;

⇒ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

⇒ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

Минимальный размер уставного капитала установлен в сумме 18 млн. рублей.

Порядок открытия всех небанковских кредитных организаций определен Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Кредитный кооператив (кредитный союз или кооперативный банк) — некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам. Денежный фонд и имущество такого объединения формируется за счет взносов его участников, а также доходов от деятельности и средств, привлеченных со стороны в рамках закона. Кооператив создается с определенной целью — это выдача займов своим участникам. Также он может заниматься и другими видами деятельности, которые должны быть указаны в его уставе. Однако есть и ряд ограничений. К примеру, закон запрещает кооперативу выдавать займы лицам, которые не являются его участниками, выступать поручителем по каким-либо кредитам, а также заниматься предпринимательской деятельностью для получения прибыли. А сумма средств, расходуемых не на кредитование должна быть меньше 50% всех имеющихся в кооперативе средств.

В России кредитные союзы создаются в виде кредитных потребительских кооперативов. В соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ от 18 июля 2009 года «О кредитной кооперации» кредитным потребительским кооперативом называется добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Законом также выделяется два типа кредитных кооперативов:

⇒ кредитный потребительский кооператив граждан — кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица;

⇒ кредитный кооператив второго уровня — кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы.

⇒ Регулирование деятельности кредитных потребительских кооперативов осуществляет Банк России, который выполняет следующие функции:

⇒ принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений кредитных кооперативов;

⇒ устанавливает порядок расчета финансовых нормативов,

⇒ устанавливает дополнительные финансовые нормативы;

⇒ устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного кооператива;

⇒ ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц;

⇒ ведет государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, осуществляет включение сведений о некоммерческих организациях в государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и исключение сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов;

⇒ осуществляет взаимодействие с саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов;

⇒ осуществляет контроль за деятельностью кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, а также за деятельностью кредитных кооперативов второго уровня;

⇒ обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива.

При выборе кредитного кооператива для инвестирования существует серьезный риск попасть в состав «финансовой пирамиды». Сегодня некоторые из них маскируются под кредитные потребительские кооперативы, это позволяет им принимать вклады от физических лиц без лицензий и какого-либо контроля со стороны государственных органов. Прежде чем стать участником какого-либо КПК стоит получить о нем как можно больше информации из всех существующих источников.

Для проверки кредитного кооператива следует выполнить следующие действия:

⇒ Изучение отзывов о деятельности кредитного потребительского кооператива; копая нужно во все стороны, в том числе историю учредителей кооператива.

⇒ Проверка членства в СРО (саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов);

В какую СРО входит кредитный кооператив (в обязательном порядке необходима проверка актуальности информации на сайте СРО или по телефону). Также в реестре СРО желательно проверить дату создания КПК, чем больше срок работы кооператива, тем лучше (не менее 2-3 лет).

⇒ В случае банкротства (ликвидации, прекращении деятельности) КПК, СРО будет частично компенсировать убытки пайщиков, в размере, установленном договором между кооперативом и пайщиком. По закону выплата из компенсационного фонда СРО для всех пайщиков одного кредитного кооператива не может превышать 5% от общего объема фонда. Поэтому не лишним будет узнать общий объем компенсационного фонда СРО и рассчитать сумму, на которую могут рассчитывать пайщики кооператива.

⇒ Проверка входит ли кредитный кооператив в государственный реестр КПК;

Контроль деятельности всех кредитных кооперативов осуществляет центральный аппарат Банка России. Проверить есть ли ко-

оператив в реестре ЦБ РФ можно на сайте Центрального Банка России, написав в поиске полное название организации.

⇒ Проверка условий и ставок доходных программ;

Не слишком ли большой процент предлагает КПК по сравнению со средним значением по рынку и ограничению регулятора (например, в январе 2015 ЦБ РФ рекомендовал всем КПК не делать ставку по использованию сбережений более 3 ставок рефинансирования или 24,75% годовых). Предложения доходности выше 2-3 ключевых ставок должны вызывать вопросы.

⇒ Проверка договора, регистрационных документов и отчетности по деятельности кооператива;

Здесь стоит отдельно отметить, что КПК не может работать по какой-либо иной юридической форме (ЗАО, ООО, ОАО). В офисе любого кредитного кооператива должны быть копии регистрационных документов и отчетность, хотя бы за последний отчетный период и документы с последнего собрания пайщиков. Если документов вам не предоставляют, то это должно вызвать подозрения.

Простое товарищество (совместная деятельность) — это форма деятельности, осуществляемой лицами, которые обязуются совместно действовать без создания юридического лица для достижения определенной цели, не противоречащей закону. Проще говоря, если вы с двумя соседями складываете деньги для того, чтобы купить, к примеру, мешок сахара и разделить его на всех «вкладчиков» — вы создаете простое товарищество. В Свердловской области одно время действовала «финансовая пирамида» под названием «Простое товарищество «Ипотечный фонд». Обманутыми остались около 200 человек. Следует помнить, что простое товарищество — не юридическое лицо и возвратить отданные деньги даже в судебном порядке будет гораздо сложнее.

Финансовая пирамида (также инвестиционная пирамида) — способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет вкладов после-

дующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

Как правило, в финансовой пирамиде обещается высокая доходность, которую невозможно поддерживать длительное время, а погашение обязательств пирамиды перед всеми участниками становится заведомо невыполнимо.

Обычно финансовые пирамиды регистрируются как коммерческие учреждения и привлекают средства для финансирования некоего проекта. Если реальная доходность проекта оказывается ниже обещанных инвесторам доходов или вообще отсутствует, значит, часть средств новых инвесторов направляется на выплату дохода. Закономерным итогом такой ситуации является банкротство проекта и убытки последних инвесторов. Практика показывает, что после краха пирамиды удаётся вернуть около 10—15 % от собранной на тот момент суммы. Ведь собранные средства не направляются на покупку ликвидных активов, а сразу используются для выплат предыдущим участникам, рекламы и дохода организаторов. Чем дольше функционирует пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Принципиальным отличием финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта является источник выплаты дохода. Если сумма выплат дохода стабильно превышает размер прибавочной стоимости, которую обеспечивает данный бизнес, то данный проект является пирамидой.

Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены во многих странах: Австралия, Австрия, Албания, Бразилия, Великобритания, Венгрия, Германия, Дания, Доминиканская Республика, Иран, Исландия, Испания, Италия, Канада, Китай, Колумбия, Малайзия, Мексика, Непал, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния, США, Таиланд, Тайвань, Турция, Украина, Филиппины, Франция, Швейцария, Швеция, Шри-Ланка, Эстония, Южная Африка, Япония.

В России, в отличие от вышеуказанных стран, нет прямого запрета на такого рода деятельность. Обычно подобная деятельность

попадает под действие статей о мошенничестве, незаконном предпринимательстве. В Объединенных Арабских Эмиратах даже введена смертная казнь за создание и развитие финансовых пирамид.

Очень трудно бывает отличить финансовую пирамиду от компании, использующей сетевой маркетинг для сбыта продукции или услуг. В статье журнала MoneyMagazine отмечается, что законные структуры в сетевом маркетинге состоят из дистрибьюторов, для которых основные поступления денег обеспечивают продажи конкретных товаров лично и приглашёнными ими людьми нижних уровней. Например, в судебном процессе, длившемся с 1975 по 1979 годы, было установлено, что план по продажам и маркетингу Amway не является незаконной пирамидальной схемой. Показательным здесь является срок разбирательства, демонстрирующий сложность разграничения этих двух явлений.

Помощник главного адвоката Флориды FredHochshtein отмечает, что некоторые фирмы сетевого маркетинга законны, но множество их — нет. Незаконные компании дают своим дистрибьюторам возможность делать деньги не на продаже товара, а на взимании платы за вхождение в компанию для новых дистрибьюторов. Даже законные компании часто не уведомляют потенциальных дистрибьюторов об истинных размерах расходов и усилий, которые потребуются для устойчивого дохода в этом бизнесе, в то время как рассылки и коммерческие брошюры компаний содержат щедрые обещания. Например, согласно материалам Amway, средний работающий дистрибьютор зарабатывает 76 долларов в месяц. Вокруг ряда компаний постоянно происходят споры, являются ли они компаниями с сетевым маркетингом или финансовыми пирамидами.

С развитием средств телекоммуникации увеличивается количество финансовых пирамид, в которых финансовые операции и привлечение участников осуществляется через Интернет. Отличительной особенностью таких пирамид является возможность получателю средств оставаться анонимным. Это значительно усложняет отслеживание денежных потоков, привлечение к юридической ответственности, почти невозможно вернуть деньги

Основными признаками финансовой пирамиды являются:

⇒ Наличие рекламы, обещающей процентные выплаты (или иную форму дохода от затраченных средств) с уровнем дохода заведомо выше среднего по рынку заимствований (на сегодняшний день в России ~12,5 % годовых). Довольно часто обещается отсутствие риска при относительно высокой доходности. Для справки: в апреле 2005 года рациональная ставка по корпоративным заимствованиям колеблется в пределах 10—15 % годовых.

⇒ Сосредоточенность внимания руководителей фонда исключительно на PR. Грамотные продавцы, пафосные презентации, сайты, рекламные рассылки — всё рассказывает пайщикам, как им повезло, и сколько они могут заработать. При этом не предоставляется никакой конкретной информации, которую можно перепроверить на основании данных из независимых источников. Часто этот минус преподносится как часть некоей стратегии по нераспространению стратегически значимой информации: «Сейчас мы не можем открыть вам все секреты, это информация конфиденциальная». Инвестиционная компания или фонд обязаны предоставлять информацию о своей деятельности с первого дня своего существования — годовые балансы, финансовые отчёты, отчёты о сделках и т. п. Если фонд от имени пайщиков осуществляет операции на бирже, он также должен предоставить все данные — акции каких компаний находятся в активах, какова их доходность и т. д. Эти сведения можно проверить на основе раскрываемых документов, они не могут объявляться секретными.

⇒ Использование специфических терминов, вроде Форекс, Stocks, Фьючерс, Трейдинг и т. п., которые могут быть непонятными непрофессионалам.

⇒ Перемещение вложенных денег по большому количеству стран (в России получили, в Швейцарии застраховали, в Америке купили акции). Как следствие, утрачивается возможность за ними наблюдать, контролировать и получить назад.

⇒ Анонимность организаторов и координаторов.

⇒ Небольшая плата для стартового участия (к примеру, \$ 300—500). Это позволяет охватить широкую массу, которая легко

смирится с потерей таких средств без обращения в судебные органы.

⇒ Отсутствие офиса, официальной регистрации, устава, разрешения осуществлять деятельность на территории страны.

4.4. Кредит, займ. Залог, поручение.

Обращение взыскания на предмет залога

Банковский кредит представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны — определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности. Во втором случае банковский кредит представляет собой упорядоченный комплекс взаимосвязанных организационных, технологических, информационных, финансовых, юридических и иных процедур, которые составляют целостный регламент взаимодействия банка в лице его сотрудников и подразделений с клиентом банка по поводу предоставления денежных средств. Коммерческие банки ограничены государством в выдаче кредитов. Ограничения накладываются нормой обязательного резерва и коэффициентом усреднения. Банк может выдать кредит, записав на счёт получателя кредита сумму гораздо большую, чем хранится в центральном банке в качестве резерва банка. Таким образом, с разрешения государства, коммерческие банки участвуют в процессе создания денежной массы. Для получения, к примеру, одного из распространённых кредитов — потребительского кредита — работает следующая последовательность действий: Заёмщик приходит в магазин и решает приобрести товар в кредит. С представителем банка (администратором) они заполняют заявку на получение кредита и отправляют её в банк, при условии, что клиент соответствует обязательным требованиям банка. Заявка рассматривается банком. Рассмотрением занимается отдел авторизации. Из отдела авторизации приходит в тот же магазин сообщение с результатом — «Отказ», «Одобрение» или «Отказ, но с альтернативами». При положительном решении клиент с администратором оформляют всю кредитную документацию. Если первоначальный взнос имеется, то клиент его сразу же и оплачивает. Администратор в конце рабочего дня отправляет все заключённые договоры в банк (в отдел регистрации), где договоры регистрируются. Затем в магазин перечисляются деньги за товары, предоставленные в кредит.

В Российской Федерации обычно кредитные отношения оформляются договором займа или кредитным договором. Кредиты по кредитному договору могут выдаваться только кредитными организациями. Самым существенным отличием кредита и займа является то, что договор займа считается заключённым с момента передачи денег (реальный договор), а кредитный договор — с момент его заключения. Договор предполагает существование двух сторон: кредитора и заёмщика. Согласно договору, кредитор обязуется предоставить кредит, а заёмщик принять кредит и своевременно вернуть кредит, уплатив проценты.

Полная стоимость кредита — платежи заёмщика по кредитному договору, размеры и сроки уплаты которых известны на момент его заключения, в том числе с учётом платежей в пользу третьих лиц, определённых договором, если обязанность заёмщика по таким платежам вытекает из условий договора. Полная стоимость кредита вычисляется в процентах годовых. Кредитная организация обязана доводить до заёмщика информацию о полной стоимости кредита до заключения кредитного договора. Банки должны заранее предоставлять клиенту сведения, из чего складывается сумма выплат. Формула расчёта полной стоимости кредита установлена указанием Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчёта и доведения до заёмщика — физического лица полной стоимости кредита». Президиум ВАС РФ в Постановлении № 8274/09 от 17 ноября 2009 г. признал незаконным включение в кредитный договор условий об обязательной уплате заемщиком комиссий за открытие и ведение ссудного счета. Комиссии по кредитам незаконны по указанным ниже основаниям. Прежде всего, заключая с банком кредитный договор, заемщик-гражданин выступает как потребитель и на его отношения с банком помимо Гражданского кодекса РФ и иных правовых актов, распространяет свое действие Закон о защите прав потребителей. Согласно п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами в области защиты прав потреби-

телей, признаются недействительными. В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк обязуется предоставить кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. Действия банка по открытию и ведению ссудного счета, выдаче кредита нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу. Таким образом, условия договора, предусматривающие выдачу кредита, открытие и обслуживание ссудного счета, не могут быть предметом сделки и ущемляют права потребителя, следовательно, указанные действия банка неправомерны и уплаченные суммы банковских комиссий подлежат возврату заемщику.

Платежи по кредитам могут осуществляться следующими способами:

Аннуитентный платёж — это равный по сумме ежемесячный платёж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга. Расчёт аннуитентного платежа в банках производится по несколько разным формулам. Поэтому даже при одинаковой процентной ставке размер аннуитентного платежа может различаться у разных банков.

Дифференцированный платёж — это ежемесячный платёж по кредиту, уменьшающийся к концу срока кредитования и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита.

Погашение основного долга и процентов по кредиту может осуществляться следующими способами:

⇒ списанием средств со счёта заёмщика по его платёжному поручению;

⇒ списанием средств со счёта заемщика, обслуживаемого в другом банке, на основании платёжного требования банка-кредитора. В этом случае средства могут списываться без акцепта владельца счета, если такая возможность предусмотрена в договоре и заёмщик письменно уведомил банк, в котором открыты его счета, о своей согласии на такое списание средств в соответствии с заключённым договором;

⇒ списанием средств со счёта заемщика — юридического лица, обслуживающегося в самом банке-кредиторе, на основании платёжного требования последнего (в безакцептном порядке, если это предусмотрено в договоре);

⇒ перечислением средств со счетов заёмщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений, переводом ими денег через предприятия связи или другие кредитные организации;

⇒ вносом наличных в кассу банка-кредитора;

⇒ удержанием из сумм, причитающихся на оплату труда заёмщиков, являющихся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В установленный в кредитном договоре день (день уплаты процентов и/или погашения основного долга) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счёта заёмщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, либо оформляет бухгалтерскими проводками факт уплаты процентов и/или погашения основного долга, либо (при неисполнении или ненадлежащем исполнении клиентом своих обязательств по договору) переносит возникшую задолженность клиента на счета учёта просроченной задолженности.

Задолженность по кредитам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, в установленном порядке списывается с баланса банка за счет средств, специально формируемых на такой случай резервов, а при недостатке таких средств относится на убытки отчётного года.

Залогом признается передача должником материальных ценностей кредитору в обеспечение исполнения основного обязательства. Так, для получения денежной ссуды в ломбарде в обеспечение возврата ссуды передается в залог та или иная вещь. Залог применяется при получении ссуды в банке (банковский залог), для обеспечения возврата тары и т. п.

Залогодатель не приобретает права собственности (права оперативного управления) на заложенное имущество, если обязательство не исполнено должником (например, ссуда не возвращена). При удовлетворении иска кредитора к должнику взыскание

может быть обращено на заложенное имущество; при его реализации кредитор имеет преимущественное право перед другими кредиторами на удовлетворение своего требования (ст. 334—358 ч. 1 ГК РФ).

Предметом залога, в том числе банковского, может быть любое имущество, включая имущественные права.

Заложенное имущество, выбывшее из владения залогодержателя или должника, у которого оно было оставлено, может быть истребовано залогодержателем. При залоге товаров в обороте они остаются у залогодателя (ст. 357 ч. 1 ГК РФ).

В случае перехода права собственности, права полного хозяйственного ведения или права оперативного управления на заложенное имущество от залогодателя к другому лицу залоговое право сохраняет силу.

Залог может быть без передачи и с передачей заложенного имущества залогодержателю (ст. 338 ч. 1 ГК РФ)

Поручительство как способ обеспечения обязательств — это договор, в силу которого поручитель обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение последним его обязательства в полном объеме или в определенной части (ст. 361 ч. 1 ГК РФ).

Договор поручительства заключается между поручителем и кредитором другого лица. Смысл поручительства состоит в том, что кредитор приобретает дополнительную возможность получить исполнение не только от должника, но и от поручителя. При недостаточности средств у должника поручитель отвечает перед кредитором, если законом или договором не предусмотрена солидарная ответственность поручителя и должника.

В ГК (ст. 363 ч. 1 ГК РФ) введена солидарная ответственность должника и поручителя, тогда как в прежнем ГК устанавливалась ответственность субсидиарная.

Поручительство прекращается по истечении срока, а если срок договором не предусмотрен, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение года со дня наступления срока исполнения, обеспеченного поручительством

обязательства (ст. 367 ч. 1 ГК РФ). Таким образом, поручитель должен помнить, что отвечает по обязательству (кредиту) наравне с заемщиком всем своим имуществом.

Для кредитора (банка) гарантией исполнения обязательства со стороны должника является наличие возможности получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Законом предусмотрены следующие механизмы получения такого удовлетворения:

1) за счет суммы, вырученной от реализации (продажи) заложенного имущества.

2) из суммы страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества.

При этом право залогодержателя (кредитора) на удовлетворение своих требований за счет страхового возмещения не ограничивается условием договора страхования о выгодоприобретателе, т.е. не зависит от того, в чью пользу застраховано залоговое имущество. Исключения составляют случаи, когда утрата или повреждение произошли по причинам, за которые отвечает залогодержатель.

3) путем передачи предмета залога в собственность залогодержателя.

Данный механизм реализации права на получение удовлетворения требования залогодержателя возможен только в случаях и в порядке, установленных законом.

Так, Законом «О залоге» предусмотрено, что при обращении взыскания на заложенное движимое имущество, данное имущество может поступить в собственность залогодержателя в случаях, если условие об этом предусмотрено:

1) договором залога, заключенным между организациями (юридическими лицами) и индивидуальными предпринимателями в обеспечение связанных с предпринимательской деятельностью обязательств, и предусматривающим внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога;

2) отдельным соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на имущество, переданное по договору залога.

Отсюда можно констатировать, что основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является неисполнение

или ненадлежащее исполнение должником обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает. Момент возникновения у кредитора права на обращение взыскания определяется днем наступления срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом. Исключение составляют случаи, когда по закону или договору такое право возникает позже, либо в силу закона взыскание может быть осуществлено ранее. В случае если обеспеченное залогом обязательство не предусматривает срока его исполнения и не содержит позволяющих определить этот срок условий, а также, если срок исполнения обязательства определен моментом востребования, залогодержатель вправе обратиться взыскание на заложенное имущество при условии, что должник не исполнил обеспеченное залогом обязательство в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении.

Данное правило применяется, если обязанность исполнения такого обязательства в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

Действующим законодательством предусмотрен запрет на обращение взыскания, если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства является крайне незначительным и размер требований залогодержателя явно несоразмерен стоимости заложенного имущества.

В связи с этим сразу же возникает вопрос — что же понимается под «крайне незначительным» и «явно несоразмерным». Нарушение обеспеченного залогом обязательства предполагается крайне незначительным, а размер требований явно несоразмерным стоимости заложенного имущества, при одновременном соблюдении двух условий:

- 1) сумма неисполненного обязательства менее пяти процентов от размера оценки предмета залога, установленного договором о залоге;
- 2) период просрочки исполнения обязательства, обеспеченного залогом, менее трех месяцев.

Использование формулировки «предполагается» означает, что данное правило действует по умолчанию, пока не доказано иное. При этом обязанность доказывания незначительности нарушения и несоразмерности требований залогодержателя стоимости заложенного имущества возложена на залогодателя. Если обеспечиваемое залогом обязательство исполняется периодическими платежами (например, уплата суммы банковского кредита в соответствии графиком, установленным договором), обращение взыскания на предмет залога является возможным в случае систематического нарушения сроков внесения платежей. Под систематическим понимается нарушение сроков более чем три раза в течение двенадцати месяцев даже при условии, что каждая просрочка незначительна. Двенадцатимесячный срок должен предшествовать обращению кредитора в суд с соответствующим иском либо дню направления залогодержателем в адрес залогодателя уведомления об обращении взыскания на предмет залога (при внесудебном порядке). Приведенное основание может быть изменено договором о залоге. Действующее законодательство устанавливает два способа обращения взыскания на предмет залога — судебный и внесудебный. Судебный порядок означает, что для обращения взыскания на заложенное имущество залогодержателю необходимо обратиться в суд, а само обращение взыскания осуществляется на основании судебного решения. Соответственно, внесудебный порядок предусматривает такое обращение без участия суда.

Обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке допускается на основании соглашения залогодателя с залогодержателем, если иное не предусмотрено законом. Примером иного может служить Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», который запрещает обращение взыскания на заложенное имущество, в том числе во внесудебном порядке, с даты введения процедуры наблюдения. Удовлетворение требования залогодержателя за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Соглашение о внесудебном порядке обращения взыскания на предмет зало-

га может быть заключено в любое время. Допускается включение такого соглашения в договор о залоге. Соглашение оспоримо и может быть признано судом недействительным по иску лица, права которого нарушены таким соглашением.

В случае неисполнения залогодателем соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество, такое обращение осуществляется, если иное не предусмотрено законом, на основании исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве.

Во всех остальных случаях обращение взыскания на заложенное имущество по требованию залогодержателя (кредитора) осуществляется на основании судебного решения, т.е. в судебном порядке.

Взыскание на предмет залога может быть обращено исключительно по решению суда в случаях, если:

- 1) для заключения договора о залоге имущества физического лица требовалось согласие или разрешение другого лица либо органа;
- 2) предметом залога является имущество, представляющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- 3) залогодатель отсутствует, а установить его местонахождение не представляется возможным;
- 4) предметом залога выступают принадлежащие на праве собственности физическим лицам жилые помещения;
- 5) договором о залоге или иным соглашением залогодателя с залогодержателем не установлен порядок обращения взыскания на заложенное движимое имущество либо в установленном сторонами порядке обращение взыскания невозможно;
- 6) законом установлены иные случаи.

При обращении взыскания на предмет залога в судебном порядке, в решении суда (в числе иного) должны быть определены способ реализации заложенного имущества и его начальная продажная цена. Далее исполнительный лист поступает для дальнейшего исполнения в Федеральную службу судебных приставов России.

4.5. Банковские карты. Принцип действия, основные операции, интернет-банк.

Способы защиты денежных средств при оплате товаров и услуг с использованием банковской карты или безналичным расчетом

Банковская карта — пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных. Карты бывают дебетовые и кредитные. Дебетовые карты используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися на расчетном счете в банке. Кредитные карты используются для распоряжения деньгами банка, которые при совершении платежа автоматически берутся у банка в кредит (их требуется вернуть банку).

Держатель карты — лицо, на имя которого выпущена пластиковая карта. Денежные средства на счёте карты принадлежат держателю карты. Банк не имеет права задержать их выплату или запретить пользоваться ими кроме как по решению суда или списания комиссий по операциям, предусмотренным договором. Сама карта является собственностью банка.

Собственник карты — банк-эмитент, выпустивший карту, что закрепляется соответствующими пунктами договора на обслуживание банковских карт. Держатель карты обязан вернуть её банку по его требованию в течение нескольких дней.

Владелец карты — лицо, в данный момент времени владеющее картой (проще говоря: тот, в чьих руках находится карта; если карта утеряна, то владелец — любое подобравшее её лицо)

Удобство банковских карт — в универсальности использования. Владелец карты может носить с собой крупные суммы. В случае утери или кражи карты владелец может позвонить в процессинговый центр банка и заблокировать операции с картой. Нашедший или укравший карту не сможет ею воспользоваться после совершения блокировки (от нескольких секунд до нескольких

дней), за исключением некоторых редких случаев (подлимитные операции). Владельцу же будет перевыпущена его карта с сохранением всей суммы на момент блокировки, за минусом небольшой суммы за перевыпуск.

Законодательства многих стран ограничивают либо пристально контролируют суммы на ввоз/вывоз денежных средств. Банковские карты же таможенному учёту не подлежат, соответственно с их помощью можно провозить любые суммы. Банковские карты международных платёжных систем позволяют оплачивать товары и услуги в большинстве стран мира, а также через Интернет. Валюта карты постоянна, при расчётах используется официальный курс платёжной системы + комиссия банка. Получение наличности или оплата товаров и услуг с банкоматов или торговых терминалов происходит очень быстро в любой точке мира. Владелец банковской карты может получать быстрое и беспроцентное пополнение своего счёта, находясь в другом городе или вообще стране, тогда как при банковском платеже, при переводе через WesternUnion и прочих теряются проценты за услуги. Нет необходимости держать мелкие деньги (особенно монеты). Плюс, как для держателя карты, так и для торговой точки.

Кроме явных преимуществ, есть и существенные недостатки.

На банковской карте опасно хранить деньги. Это вызвано тем, что для совершения платежа по банковской карте обычно достаточно знать только лишь данные банковской карты, нанесенные на самой карте (номер и срок действия карты, а также трехзначный код с обратной стороны карты CVV2). Для совершения платежа не потребуется ни пин-код, ни подтверждение кодом по смс. Даже сотрудник банка, выдавший вам карту, может расплачиваться вашей картой после того, как вы активируете ее в силу того, что карта во многих банках при выдаче не опечатывается в конфиденциальный конверт и данные банковской карты клиента могут быть ему известны. Указанные платежи могут проходить по банковской карте даже в случае, если у клиента подключена защита от интернет — мошенничества 3-D Secure. Также стоит обратить внимание на то, что 4-х-значный пин-код, состоящий всего из четырех цифр,

может быть легко подсмотрен и запомнен, в силу этого, не может являться надежной защитой.

В развитых странах мира практически все торговые точки принимают банковские карты, в менее развитых — приём карт ограничен крупными супермаркетами. В некоторых странах наличие кассового терминала в магазинах обязательно, как и кассовый аппарат. Однако несовместность использования может создать некоторые проблемы, особенно в ночное время. А в России еще очень многие торговые точки не оснащены терминалами для безналичного расчета. Наличные деньги же принимают все магазины.

Хотя банки-эмитенты стараются предельно упростить интерфейс банкоматов, для многих людей, особенно пожилых, возникают заметные сложности в получении наличности, а иногда даже и при расчётах в кассовых терминалах. Высокая комиссия для магазинов за возможность приёма платежей по картам. Магазин вынужден закладывать стоимость эквайринга в стоимость товара (около 2 %), что критично для магазинов, работающих в формате дискаунтера.

Прослеживаемость/трассируемость — это одновременно и достоинство, и недостаток. С одной стороны, все покупки физического лица становятся абсолютно прозрачными для властей, с другой стороны, облегчается составление всевозможных финансовых отчётов.

Лимит выдачи наличных — максимальная сумма, которую держатель карты имеет право получить наличными в течение установленного периода. Держатель карты может менять лимиты по карте через мобильное приложение банка (если его банк имеет таковое). В случае, если держатель карты после каждой покупки выставляет лимит по карте равный нулю, то это позволяет защитить денежные средства от кражи и делает использование карты безопасным. Но, безусловно, вносит некоторые неудобства.

Курсовая разница — Держатель карты может потерять на обмене валюты. Например, валюта счёта вашей карты — рубли. Вы платите в иностранной валюте отличной от долларов и евро.

Происходит конвертация суммы из иностранной валюты в валюту расчётов по курсу платёжной системы, а из неё в валюту счёта — рубли по курсу ЦБ РФ. Плюс к этому за каждую конвертацию банки обычно берут деньги. Полученная сумма блокируется на карте (сумма X). Параллельно от торговой точки через обслуживающий банк отправляется финансовое списание. В платёжной системе сумма в иностранной валюте отличной от долларов и евро пересчитывается по курсу платёжной системы на день списания и полученная сумма (суммы Y) отправляется в банк-эмитент, пересчитывается по курсу ЦБ РФ на день списания и списывается с карты. Разница между X и Y называется курсовой разницей и может быть, как отрицательной, так и положительной в зависимости от динамики валюты расчётов.

Применение банковских карт:

➤ **Обналичивание**, то есть получение наличных денежных средств путём списания с банковского счёта карты, можно проводить с помощью банкоматов и POS-терминалов, а также в офисах банков. При обналичивании средств списывается определённый процент комиссии. При обналичивании средств в банкоматах и терминалах банка-эмитента комиссия отсутствует или сравнительно низка. При получении наличности в других банках процент выше, при этом присутствует минимальная сумма комиссии (в российских банках обычно от 1 до 5 %, но не менее 100—200 рублей).

Кроме обналичивания средств многие банкоматы позволяют платить за коммунальные услуги, услуги сотовой связи и доступа к сети Интернет и т. п., а также предоставляют другие услуги (например, проверка баланса карты).

➤ **Платежи в торговых точках.** Банковской картой можно расплатиться за товары и услуги в любой стране в любой торговой точке, оборудованной торговым терминалом соответствующей платёжной системы. Комиссия в торговых терминалах при совершении платежа по оплате товаров и услуг, по правилам платёжных систем с держателя карты не взимается, а перекладывается на торговую точку банком-эквайером.

⇒ Банковской картой можно расплачиваться через сеть Интернет. Все условия обычно указываются на сайте. Этот способ — самый опасный способ оплаты, так как возможно воровство конфиденциальных данных — номера карты, имени держателя и CVV2-кода, которые после могут использовать злоумышленники (кардеры). Поэтому желательно использовать только надёжные платёжные шлюзы. Одним из способов обезличить и обезопасить платёж картой в Интернете являются системы PayPal и ChronoPay.

⇒ Банковские карты не предназначены для хранения денег. Они являются всего лишь инструментом совершения платежа. По заявлениям сотрудников банков, хранить деньги на банковской карте опасно. Это вызвано тем, что любой человек, кто видел банковскую карту, может ею платить (например, в интернет — магазинах, не поддерживающих технологию 3-D Secure). Таким образом, для того чтобы украсть деньги с вашей карты, мошеннику требуется просто её увидеть. От кражи денег с карты можно легко защититься. Для этого нужно подключить онлайн приложение, которое позволяет управлять лимитами по карте через телефон в режиме онлайн. Это позволяет клиенту запретить любые операции по карте, сразу после совершения платежа. Таким образом украсть деньги с карты уже не удастся. На данный момент, далеко не все банки предоставляют такую возможность. Что отчасти и стало причиной бурного развития интернет мошенничества по всему миру. Мошенничество с банковскими картами (кардинг) образовало целую отрасль и стремительно набирает обороты вместе с распространением платежных карт.

Существуют правила соблюдения которых минимизирует риски использования современных платежных систем:

⇒ При расчётах через Интернет и получении наличности через фальшивые банкоматы возможна электронная кража денег со счёта. Поэтому следует быть крайне осторожным. Для этого требуется не использовать сомнительные платёжные шлюзы. Однако установить, является ли платёжный шлюз достоверным или фальшивым невозможно. В некоторых странах существуют фаль-

шивые банкоматы и POS-терминалы для приема оплаты в магазинах, считывающие магнитные полосы и коды, после чего деньги уходят к мошенникам. Поэтому в таких странах не рекомендуется пользоваться банкоматами и POS-терминалами в магазинах. Также недопустимо говорить номер своей карты и код CVV2/CVC2 на обратной стороне (в связи с тем, что данных реквизитов обычно достаточно для совершения платежей в Интернете без подтверждения по СМС, даже при подключенной дополнительно защите от интернет — мошенничества 3-D Secure). Замурованный в стену банкомат или банкомат, находящийся в здании банка — более надёжный способ снятия денег со счёта, однако не может гарантировать вам полной безопасности.

⇒ При получении денег через банкомат и многих терминалах требуется ввести PIN-код, состоящий из четырёх цифр. Рекомендуется его запомнить и ни в коем случае не хранить его вместе с картой. У незаконного обладателя чужой карты есть чуть менее десяти тысяч вариантов, однако после третьего неправильного ввода PIN-кода карта блокируется на сутки, а некоторые банкоматы даже «заглатывают» карту, которую может получить только её держатель. Если же хранить код вместе с картой, то злоумышленнику не составит никакого труда получить деньги в любом банкомате.

⇒ При оплате в торговых точках код чаще всего вводить не требуется, однако на обратной стороне карты стоит подпись владельца. При покупке выпускается два чека. На одном покупатель подписывается и оставляет продавцу. Подписи на карте и чеке должны совпадать. Для безопасности нельзя позволять продавцу производить действия, в результате которых карта исчезает из поля зрения её владельца.

⇒ При обмене карты в связи с истечением срока действия необходимо следить, чтобы сданная карта была разрезана банковским работником как минимум пополам. Новую карту необходимо как можно быстрее активировать, то есть совершить с ней любую операцию, например, запросить в банкомате баланс счёта (то есть количество денежных средств на счете в данный момент). При

получении конверта с PIN-кодом необходимо проследить, чтобы он был запечатан.

В связи с развитием компьютерных и информационных технологий, многие граждане постепенно привыкают совершать покупки с использованием сети «Интернет». Покупка вещей по интернету очень удобна:

Не нужно ходить по различным магазинам в поисках нужной вещи и адекватной цены. В одном месте эта вещь может стоить дороже, чем в магазине напротив. Покупка товаров в интернете предполагает комфортные условия: вы, сидя дома в уютном кресле под любимую мелодию, не спеша просматриваете сайты с нужным товаром, сравниваете цены, делаете выбор. Цена на товар в виртуальных магазинах обычно ниже, чем в традиционных, привычных для нас, магазинах. Обычные магазины платят деньги за аренду, на зарплату продавца, на содержание торговых площадей. И эти деньги закладываются в стоимость товара. Покупка вещей по интернету может осуществляться в любое время суток. В виртуальных магазинах нет перерыва и выходных дней, в отличие от реальных торговых точек. Если товар выбран на сайте интернет-магазина, который расположен в вашем городе, то, чаще всего, в пределах города доставка товара осуществляется бесплатно. Выбирая товар в интернет-магазине, вы не ощущаете психологического давления со стороны продавца. Вспомните, какой дискомфорт вызывает продавец-консультант, стоящий «над душой», который каждую секунду что-то предлагает. Вид оплаты вы выбираете сами. Можно заплатить наличными, после того, как курьер принесет товар или оплатить покупку с помощью банковского перевода. Можно совершать покупки при полной анонимности. Ведь регистрация в виртуальном магазине не требует точных данных, можно зайти на сайт под каким угодно именем. Здесь вы не столкнетесь с соседом по квартире, как это обычно бывает в обычном магазине, и никто не узнает о вашей покупке, пока вы сами не решите рассказать о ней. Преимущества интернет-покупок очевидны: удобство выбора, оплаты, доставки и конфиденциальность.

Существуют и определенные трудности, поджидающие гражданина, покупающего товары в интернет-магазинах. Если покупатель, заплатив за товар, столкнется с бесчестными продавцами, то может получить вещь плохого качества или вообще поломанную (неработающую вещь). Например, заказанный монитор или микроволновая печь может попасть в руки к покупателю в нерабочем состоянии. Бывают случаи, что покупатель заплатил за товар, но так его и не получил, а контакты продавца уже не отвечают. Хотя, на сегодняшний день свои услуги по перевозке товаров предоставляют множество компаний, и выбрать надежную организацию не сложно, всё — же проблемы с доставкой товара случаются. Чаще всего это: Нарушение сроков доставки (когда посылка лежит на промежуточных пунктах и добирается до покупателя очень долго); Повреждение упаковки и, как следствие, повреждение товара; Потеря посылки в пути. Такое редко, но все же случается. Если заказ производится в заграничных интернет — магазинах, то на таможне могут возникнуть трудности из-за превышения таможенных лимитов, когда посылка считается коммерческой парт

Что касается так называемых «частных» объявлений, то чаще всего в качестве торговых площадок используются сайты подачи объявлений, реже — тематические страницы, сообщества и группы в социальных сетях). Поскольку за соблюдением правил и борьбой с мошенниками в соцсетях следят администраторы и модераторы таких групп и самих соцсетей, то на изучении этих каналов продажи мы останавливаться не будем.

Поговорим о сделках в рамках сайтов объявлений. Онлайн-доски объявлений помогают продать гаджеты и бытовую технику, аксессуары к ним, а также бытовые товары, домашних животных, транспортные средства, жилую недвижимость и почти любые другие товары. Вот несколько примеров распространенных видов мошенничества при продажах через интернет:

➤ Продажа по бросовым ценам товаров из рубрик «Электроника», «Телефоны» и «Автомобили» при условии полной или частичной предоплаты. Получив деньги, мошенники исчезают, из-

менив телефоны и реквизиты счетов, а отменить осуществленный перевод жертва уже не может.

⇒ Продажа домашних питомцев «элитных пород» по демпинговым ценам с обязательным условием «страховой предоплаты» или «расходов на транспорт». Чаще всего, такая предоплата обобщается покупкой совсем не породистых (а то и нездоровых) животных.

⇒ Продажа недвижимости агентствами под видом частных лиц с указанием крайне низких цен. Заинтригованный потенциальный покупатель спешит выплатить комиссию и забронировать квартиру за собой. В результате оказывается, что квартира уже сдана или же итоговая арендная плата или стоимость с учетом оформления намного выше, чем заявлено в объявлении.

Риски, связанные с большинством интернет-сделок, возникают при:

⇒ выплате крупных сумм на условиях предоплаты в пользу малоизвестного или вовсе неизвестного продавца;

⇒ покупке новых товаров по ценам, составляющим менее половины от их рыночной стоимости;

⇒ покупке «горящих» товаров, которые продавец спешит реализовать «до конца дня» или «в течение только трех дней» (при этом есть риск не просто стать жертвой мошенника, но и купить украденную вещь);

⇒ предоставлении полных банковских и паспортных реквизитов незнакомому лицу.

Есть ли выход в ситуации, когда уровень рисков и неопределенности очень высок? На самом деле, не все так печально. При использовании современных площадок для продажи и покупки товаров и услуг можно использовать функциональность, которая на многих ресурсах называется «Сделка без риска» или «Безопасная сделка». Это комплексный механизм защиты, когда данные участников передаются друг другу только после согласованного взаимодействия с администрацией сервиса. До встречи с продавцом (или покупателем) соблюдайте набор элементарных правил сетевой безопасности. В профиле участника стоит указывать толь-

ко необходимый минимум данных о себе. Домашний адрес, банковские реквизиты карт и онлайн-кошельков, ксерокопии паспорта и ИНН — все это лучше не выкладывать на всеобщее обозрение в интернет. Если не хотите рисковать всеми своими деньгами в банке, на всякий случай заведите и используйте для покупок и платежей в интернете отдельную банковскую карту. Кстати, перед совершением оплаты постарайтесь изучить профиль продавца в соцсети и поищите упоминания его имени и фамилии не только на сайте объявлений, но и в интернете в целом. Самый простой способ оплаты товаров, который защищает вас от мошенничества, — это передача оплаты наличными деньгами. Впрочем, в большинстве случаев такой способ подойдет, только если вы и продавец живете в одном городе. И даже тогда для личной встречи и обмена деньгами и товарами стоит соблюдать ряд элементарных правил:

☞ Не приходите на встречу с малознакомыми (или вовсе незнакомыми) людьми в одиночку.

☞ Не назначайте встречу в темное время суток, в безлюдных местах или на территории продавца (покупателя), включая его квартиру, дом, дачу и даже офис.

Если сумма платежа достаточно крупная, то оплачивайте товары и услуги по безналичному расчету (лучше всего использовать банковский перевод или оплату через интернет-банкинг). Обязательно сохраните квитанцию об оплате: в ней указан получатель платежа и время сделки. Если что-то пойдет не так, квитанция об оплате пригодится вам для возврата или замораживания денежных средств, а также для контакта с администрацией веб-сервиса и правоохранительными органами. Если по какой-либо причине очное совершение сделки невозможно, используйте отправку товара наложенным платежом: заказной посылкой с помощью курьера с обменом товара на деньги на месте. Всегда обращайтесь внимание на подробные описания товара и условия его продажи и передачи покупателю. То же самое справедливо и для продавцов: подробное и правдивое описание того, что вы собираетесь продать, поможет потенциальному покупателю сориентироваться, за что конкретно он будет платить деньги. Как только получили товар на руки, сра-

зу проверяйте его качество, целостность и наличие всех заявленных комплектующих и аксессуаров. Даже если сделка прошла — на первый взгляд — успешно и без видимых проблем, сохраните контактные данные продавца или покупателя, историю переписки с ним и все документы, которые связаны с оплатой и транспортировкой товара.

Если случилось так, что вы стали жертвой мошенников, — обязательно обратитесь с заявлением в полицию и опишите все произошедшее в блоге или социальной сети с максимальным распространением информации в тематических сообществах. Не исключено, что вы — не единственная жертва этого злоумышленника, и вместе вам будет проще его найти и привлечь к уголовной ответственности.

4.6. Микрофинансовые организации

В соответствии с Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой организацией (МФО) может стать юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества, причем такая организация сможет начать осуществлять микрофинансовую деятельность только после внесения сведений о себе в государственный реестр МФО.

Статус микрофинансовой организации дает право:

⇒ предоставлять заемщикам микрозаймы на сумму, не превышающую 1 млн рублей. МФО могут выдавать такие займы субъектам малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и гражданам;

⇒ запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма;

⇒ мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма;

⇒ осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных законом, в т. ч. выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, определенном федеральными законами и учредительными документами;

⇒ привлекать денежные средства в виде кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных законом.

МФО вправе предоставлять имеющуюся у них информацию по заемщикам в бюро кредитных историй.

Микрофинансовая организация не вправе:

⇒ привлекать денежные средства физлиц, кроме лиц, являющихся учредителями МФО, а также предоставляющих средства

организации на основании договора займа в сумме 1,5 млн рублей или более по одному договору займа с одним займодавцем;

⇒ выступать поручителем по обязательствам своих учредителей;

⇒ без предварительного решения высшего органа управления МФО совершать сделки, связанные с отчуждением находящегося в собственности организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на 10 и более процентов балансовой стоимости активов, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

⇒ выдавать займы в иностранной валюте;

⇒ в одностороннем порядке изменять процентные ставки и порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

⇒ применять к заемщику, являющемуся физлицом (в т. ч. числе к индивидуальному предпринимателю), досрочно возвратившему заем (полностью или частично) и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за 10 календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

⇒ осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

⇒ выдавать заемщику микрозаймы, если сумма его обязательств перед МФО по договорам микрозаймов в случае предоставления такого займа превысит 1 млн рублей.

Как уже было сказано выше, Микрофинансовые организации (МФО) представляют собой компании, которые занимаются выдачей небольших кредитов на срок не более года. Каждая такая организация самостоятельно определяет минимальный срок кредитования, который обычно составляет 3 дня. Минимальную и максимальную сумму займов микрофинансовые организации также устанавливают самостоятельно. В отличие от банков, определяющих годовую процентную ставку, микрофинансовые организации пользуются процентами, начисляемыми ежедневно.

Выбирая микрофинансовую организацию для получения быстрого и удобного кредита, заемщику следует сперва внимательно ознакомиться с процентной ставкой. Очень многие компании предлагают заем под 1-2 %, но если хорошенько поискать, то можно будет найти и такую организацию, которая предложит ставку от 0,3% до 0,7%.

Если человек впервые обращается в микрофинансовую организацию, то вполне реально может рассчитывать на получение займа под минимальный процент. Предлагают такие ставки с целью привлечения постоянных клиентов.

Рынок микрофинансирования в России разделяется на три основные группы:

1. Займы малому бизнесу. В данном сегменте работают в основном крупные организации с высоким уровнем капитала. Эффективная ставка по данному виду займам в среднем колеблется от 20% до 40% годовых.

2. Потребительские займы. В данном сегменте присутствуют компании как с высоким, так и со средним уровнем капитала. Эффективная ставка по данному виду займам в среднем колеблется от 100% до 140% годовых. Стандартный срок выдачи — от полугода до года.

3. Займы до зарплаты. Это как раз те организации, реклама которых находится на каждом стенде, в газетах, журналах, распространяется по почтовым ящикам. Эффективная ставка по данному виду займам колеблется в широком диапазоне — от 450% до 1000% и более процентов годовых. Высокий уровень ставок объективен — он учитывает повышенные расходы, связанные с обслуживанием малых сумм (в абсолютном выражении, на каждом займе компания зарабатывает незначительную сумму — в среднем от 400 руб. до 5 тысяч рублей), а также высокие риски не возврата, обусловленные отсутствием обеспечения по займам. Стандартный срок выдачи — от 5 до 15 дней.

Как и все современные банки, микрофинансовые организации имеют собственные сайты и принимают виртуальные заявки. В заполнении такой заявки нет ничего сложного: в соответствующих

полях нужно просто водить правдивую информацию, а также желаемые показатели займа. Получить кредитные средства можно несколькими способами: непосредственно в самой микрофинансовой организации, путем перемещения средств на банковский счет или банковскую карту, путем использования системы денежных переводов, на Яндекс деньги или же на Киви кошелек. Микрофинансовые организации могут прибегать к любому способу, который заемщик посчитает для себя наиболее удобным. Прежде чем подписать с микрофинансовой организацией договор заимствования, необходимо просчитать, какой окажется переплата. Ее размер очень сильно будет зависеть от сроков. Так, при оформлении займа на сумму 10 тысяч под 1% через 10 дней заемщику нужно будет вернуть 11 тысяч. Если же взять в долг те же 10 тысяч под 1%, но при этом увеличить срок до шести месяцев, то есть до 180 дней, возвращать уже в микрофинансовой организации придется 28 тысяч. Как видим, переплата оказывается колоссальной. Именно по данной причине специалисты не рекомендуют обращаться к микрофинансовым организациям при сроке кредитования, превышающем 2 месяца, так как проценты по такому кредиту зачастую превышают сумму самого займа. Только после такой оценки следует подписывать договор или отказаться от его подписания. Если не провести подобные расчеты, то уже через непродолжительное время можно столкнуться с серьезными проблемами и придется искать пути их решения. Такое кредитование не даром называют «кабальным». Прежде, чем воспользоваться услугой так называемого «микрокредита» подумайте о том, с какими последствиями предстоит столкнуться в будущем и готовы ли вы нести существенные материальные затраты.

Раздел 5

ВЗЫСКАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. ПРАВООТНОШЕНИЯ ДОЛЖНИКА, КРЕДИТОРА, ГОСУДАРСТВА

5.1. Деятельность коллекторов и коллекторских агентств

Если вы сами взяли в банке кредит и не смогли возвратить заемные средства вовремя, что будьте готовы к тому, что вашей просроченной задолженностью займутся коллекторы.

Коллекторское агентство (долговое агентство) — это юридическая компания, основной деятельностью которой является взыскание и возврат просроченной дебиторской задолженности. То есть, возврат долгов. Правовая форма коллекторского агентства может быть любой, как обществом с ограниченной ответственностью, так и акционерным обществом. К сожалению, в настоящее время деятельность коллекторов законодательством специально не регламентирована, их права и обязанности регулируются гражданским законодательством, а в случае совершения коллекторами противоправных действий — административным и уголовным законодательством соответственно. Коллекторы работают, в основном, на условиях следующих договоров:

- ⇒ Договор на оказание юридических услуг;
- ⇒ Агентский договор;
- ⇒ Типовой договор на юридическое обслуживание;
- ⇒ Договор цессии (договор уступки права требования);
- ⇒ Договор поручения; т.е. коллекторские услуги фактически представляют собой услуги юридические.

Коллекторы имеют право:

- ⇒ Выступать от имени и по поручению заказчика;
- ⇒ Вести переговоры и налаживать схемы урегулирования конфликта;
- ⇒ Представлять интересы заказчика в государственных органах;
- ⇒ Быть представителем по делу в судебных инстанциях;
- ⇒ Знакомиться с материалами дела и заявлять ходатайства;
- ⇒ Наводить справки и собирать информацию о должнике, находящуюся в открытых источниках;

⇒ Обработать персональные данные (только коллекторы, имеющие лицензию РосКомСвязи);

⇒ Звонить на рабочие, домашние и мобильные телефоны должника (ответчика);

⇒ Направлять письма и уведомления;

⇒ Действовать любыми **законными** методами в своих интересах или же интересах заказчика;

Коллекторы не имеют права:

⇒ Угрожать должнику, членам его семьи, друзьям, коллегам;

⇒ Распространять информацию о должнике, являющуюся личной или конфиденциальной;

⇒ Принуждать должника к заключению заведомо невыгодных (кабальных) сделок;

⇒ Действовать силовыми методами;

Следует отметить, что с 1 июля 2014 года вступил в силу «Закон о потребительском кредитовании» ФЗ-353 от 18 декабря 2013 года. Этот закон наделяет банки и заемщиков новыми правами и обязанности, в большей степени закон призван защитить заемщика и учитывает его интересы, но часть положений выгодны кредиторам. В законе описан процесс переуступки кредитов иным организациям, введено регулирование деятельности организаций, которым переданы права на взыскание задолженности. Новый кредитор не имеет права распространять банковскую тайну и обязан обеспечить заемщику конфиденциальность, не разглашая его персональные данные. Закон ограничивает звонки, писать СМС-сообщения, личные встречи, определенным временем: 8—22 часа в рабочие дни и 9—20 часов в выходные и праздничные дни. Кредиторам запрещается злоупотреблять своими правами, а также применять действия, которые причиняют вред любого характера заемщику.

Статья 15 закона ФЗ-353 от 18 декабря 2013 года гласит: «Статья 15. Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа)

1. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору

потребительского кредита (займа), кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа) (далее — лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита (займа), используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры (далее — непосредственное взаимодействие);

2) почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

2. Иные, за исключением указанных в части 1 настоящей статьи способов, способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа).

3. Не допускаются следующие действия по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности: 1) непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено федеральным законом; 2) непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной

связи, 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 по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа), которое указано при заключении договора потребительского кредита (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского кредита (займа) или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа).

4. Кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (займа), с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа), а также злоупотреблять правом в иных формах.

5. При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита (займа), кредитор и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.».

Чаще всего граждане обращаются с жалобами на телефонные звонки, sms и письма-уведомления от коллекторов. IP-телефония — один из самых распространённых способов коммуникации с должником. Телефонные звонки используются коллекторами на раннем этапе взыскания, данный этап характеризуется более мягкими аргументами, используемыми коллекторами

при работе с должником/поручителем в сравнении со следующим этапом взыскания задолженности. На ранней стадии коллекторы информируют должников об их обязанностях по уплате долгов и призваны мотивировать сам факт выплаты.

Действия коллекторского агентства регулируются законодательством страны-места пребывания самого агентства, а также обязательствами, добровольно взятыми на себя коллекторским агентством. Существуют определённые ограничения, налагаемые государством на действия коллектора. Так, коллектор при звонке должнику не имеет права использовать нецензурные выражения. В большинстве случаев коллектор не может допускать агрессивную интонацию голоса. Коллектор, как правило, не должен вводить должника в заблуждение с целью вынуждения совершения платежа, не может угрожать арестом, а также обязан информировать должника о своём имени и фамилии, названии компании и целях звонка. В редких случаях коллекторское агентство инициирует звонки должнику на его родном языке, если язык отличается от государственного и общеупотребительного в данном регионе или стране. Это делается по той причине, что незнание языка страны пребывания часто используется иностранцем-должником как объяснение факта невыплаты долгов.

Коллекторское агентство имеет право на сбор информации о должнике с целью оптимизации процесса взыскания долга, — так агентство имеет право анализировать отвеченные звонки должнику для того, чтобы совершать последующие звонки в то время, когда должник более всего может общаться. Также некоторые коллекторские агентства практикуют сбор личной информации о должнике, не входящей в перечень сообщённых им самим данных, — например, об изменившихся телефонных номерах, адресе проживания и местонахождения, рабочих контактах. К сожалению, диалог с коллекторами не всегда получается выстроить в цивилизованной форме. Поэтому нельзя сбрасывать со счетов, что не в меру ретивые сборщики долгов начнут осыпать вас оскорблениями или угрожать. Угрозы и оскорбления со стороны коллек-

торов являются нарушением закона и влекут за собой административную и уголовную ответственность. Если вам начали угрожать, прежде всего постарайтесь зафиксировать факт прямых угроз (например, путем записи телефонного разговора на диктофон). Затем напишите заявление в полицию. Его обязаны принять и начать проверку с целью установления личности злоумышленников. Учтите, что передача следователю записывающего устройства должна быть оформлена актом выемки, а саму запись нельзя конвертировать в другой формат.

Если запись сделать не удалось, все равно напишите заявление: доказательства соберет полиция, в том числе на основании свидетельских показаний. Копию заявления можете переслать в коллекторское агентство. Обычно даже сообщения о том, что разговор будет записан, достаточно для того, чтобы угрозы прекратились. Знание соответствующих статей уголовного кодекса также будет в помощь: так, угроза физического насилия — содержит признаки состава статьи 119 Уголовного кодекса Российской Федерации, а требование продать ваше имущество или отдать наличные деньги — под 169-ю (вымогательство) статью УК РФ.

Зачастую сам гражданин, ставший объектом пристального внимания коллекторов, не является должником, а кредит брал его родственник, или вообще знакомый, указавший в анкете банка его номер телефона. Проинформируйте обратившегося к вам сотрудника колл-центра о том, что вы не знакомы с должником. Если звонки продолжают поступать, напишите письменную жалобу в коллекторское агентство. Если после предупреждения представители агентства продолжают Вас беспокоить, обращайтесь с официальным заявлением в отделение полиции. К сожалению, по существующему законодательству коллекторы не являются стороной в кредитном процессе, хотя и активно в нем принимают участие. Если на неправомерные действия банка Вы можете пожаловаться в Банк России, Роспотребнадзор, то действия коллекторов не попадают в сферу компетенции этих организаций. На основании полученных от полиции документов Вы сможете обратиться в суд с иском к банку и коллектору о компенсации морального вре-

да. Если ваш знакомый или коллега оставил ваш номер телефона в качестве контактного и у вас с ним нет связи, а звонки продолжают поступать, то в этом случае необходимо письменно уведомить коллекторское агентство об отсутствии поводов для Вашего беспокойства, сохранив копию письма с отметкой о вручении или копию почтового уведомления о вручении. Если звонки будут продолжать поступать, то вы имеете право обратиться за защитой в органы МВД, а затем в суд к банку и агентству о компенсации морального вреда.

Следует запомнить, что **ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО ТРЕБОВАТЬ У КОЛЛЕКТОРОВ ВСЮ ИНФОРМАЦИЮ И НИХ САМИХ И О ЗАДОЛЖЕННОСТИ, А ТАКЖЕ НЕ ВПУСКАТЬ КОЛЛЕКТОРОВ В СВОЕ ЖИЛИЩЕ!**

5.2. Взыскание задолженности

Исковое заявление в судебные органы может подать гражданское лицо лично либо через своего представителя. При этом представитель должен иметь доверенность на право исполнения обязанностей, а также документы, подтверждающие его статус представителя и личность. Согласно законодательству нашей страны, определенные процессуальные действия обязательно закрепляются в доверенности. По требованиям нормативного акта стороны обязаны прописать отдельной строкой в доверенности право представителя на действия по подаче искового заявления в судебные органы и право подписи.

При самостоятельном обращении в орган суда, иск можно подать 2-мя способами:

- ⇒ Личное обращение в судебные органы;
- ⇒ Отправка письма с иском посредством почты.

Более выигрышным из этих двух вариантов является все же личное обращение. Во-первых, иск по почте будет доставлен гораздо позже. Во-вторых, в большинстве судов иск просматривается при его подаче, до рассмотрения судьей. Если в заявление есть какие-либо недочеты или ошибки, их можно сразу же исправить. Это значительная экономия времени.

Исковое заявление — это основной документ, где излагается суть возникшего спора.

Закон не дает какой-либо типовой формы искового заявления, но устанавливает определенные требования к его содержанию. Так, в исковом заявлении, подаваемом в суд в письменной форме (Статья 131 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации «Форма и содержание искового заявления»), обязательно должно быть указано:

1. Наименование суда, в который подается заявление.
2. Ф.И.О. и адрес заявителя, т.е. истца. Следует знать, что лицо, в интересах которого предъявлен иск или гражданин, который обращается в суд за защитой своих прав, именуется истцом. Если адрес прописки не совпадает с адресом, по которому

вы реально проживаете, в заявлении нужно указать и тот, и другой адрес. Можно также указать телефон, по которому в случае необходимости можно связаться с вами или с вашим представителем.

3. Наименование и местонахождение ответчика. Ответчик — это гражданин или организация, которая, по мнению истца, нарушила его права. Если адрес ответчика неизвестен, вы можете обратиться в регистрирующий орган. В исковом заявлении должны быть изложены четко и полно сведения о сторонах. Если в деле несколько истцов или ответчиков, то даются сведения о каждом из них.

4. Обстоятельства, на которых вы основываете свои требования и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства: ссылки на свидетелей, документы, экспертизы и т.д. Письменные доказательства, как правило, представляются в подлиннике.

5. Ваши требования. Они должны быть сформулированы конкретно: взыскать определенную сумму, передать индивидуально определенную вещь и т.д.

6. Цена иска, если он подлежит оценке, а также расчет взыскиваемых сумм. Цена иска — это все денежные суммы, которые истец просит взыскать с ответчика. Например, стоимость некачественного товара или услуги, неустойка за просрочку ваших требований в досудебном порядке, сумма компенсации морального вреда, стоимость экспертизы, стоимость услуг адвоката и т.д. и покажите, как вы их рассчитывали.

7. Сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к ответчику, если такой порядок предусмотрен законодательством. Имеется в виду, что некоторые иски могут быть заявлены в суд только после получения отказа в добровольном удовлетворении требований потребителя.

8. Перечень прилагаемых к заявлению документов. Т.е. документы, которые подтверждают обоснованность исковых требований, например, договор, квитанция об оплате, чеки, медицинские справки и т.д.

Закон не обязывает давать ссылки на конкретные нормы материального права (статьи закона), на которых истец основывает свое требование, однако, соблюдение этого условия — в его же интересах, поскольку поможет более эффективно защищать выдвинутые требования. Заявление подписывает истец или его полномочный представитель и ставится дата подачи заявления. Примечание: в соответствии со ст.89 Гражданского Процессуального Кодекса (ГПК) РФ и ст.17 Закона РФ «О защите прав потребителей», от уплаты госпошлины освобождаются истцы по искам, связанным с защитой прав потребителей. То есть, если вы подаете исковое заявление как потребитель, права которого нарушены, вы подаете его в суд совершенно бесплатно. Исковое заявление составляется в нескольких экземплярах, количество которых зависит от числа ответчиков, например, если у вас два ответчика, то в суд представляется три экземпляра искового заявления, один из которых остается в суде, а два других рассылаются ответчикам. Заявление может быть написано от руки или напечатано. Напечатанное, конечно, удобнее, поскольку легче читается. Оптимальный размер искового заявления 1,5—2 страницы.

Подготовив материалы для подачи в суд, следует обязательно снять копии с искового заявления и всех относящихся к делу документов. Лучше всего завести отдельную папку, в которой разместить копии поданных документов. Наличие такой папки облегчит подготовку к судебному заседанию и может потребоваться в случае, если после подачи документов в суд придется обратиться за помощью адвоката.

Существует множество нюансов, которые гражданину придется учитывать при обращении в суд и рассмотрении судебных споров.

Когда все документы подготовлены, можно идти в суд. Теперь нужно выяснить, в какой именно суд надо подавать исковое заявление. По общему правилу, иск подается в суд по месту нахождения ответчика. Однако из этого правила существуют исключения. Так, в соответствии со ст.29 ГПК РФ и ст.17 Закона РФ «О защите прав потребителей», потребители по искам, связанным с нарушением их прав, вправе подать иски по своему выбору:

- или по месту жительства истца;
- или по месту нахождения ответчика;
- или по месту причинения вреда.

Исковое заявление, оформленное надлежащим образом, со всеми прилагаемыми к нему документами, подается обычно в суд на личном приеме судьи. О том, к какому именно судье следует идти на прием, а также время, место приема им граждан, необходимо выяснить в канцелярии того суда, в который принято решение подать исковое заявление. Так как порядок приема граждан судьями устанавливается председателем конкретного суда, поэтому дни и часы приемы судей в судах, различны. Информация, необходимая для подачи искового заявления в суд дается также на специальном стенде в здании суда.

Исковое заявление в суд можно отправить по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или ценным письмом с описью вложения также с уведомлением о вручении. Однако в целях ускорения разбирательства по делу подавать заявление в суд предпочтительнее судье на личном приеме, что поможет качественной подготовке дела к судебному разбирательству и поможет оперативно решить многие вопросы, которые обычно возникают при предъявлении иска в суд. Данное обстоятельство имеет особое значение в тех случаях, если гражданин не обладает хотя бы минимальным уровнем знаний в области законодательства. Также следует иметь в виду, что, если цена иска не достигает 50 минимальных размеров оплаты труда, то исковое заявление подлежит рассмотрению мировыми судьями.

Следует помнить, что судьи консультаций не дают и свое отношение к делу или к истцу они показывать не должны.

В течение 5 дней с момента поступления искового заявления в суд, судья обязан рассмотреть вопрос о принятии заявления к производству.

При рассмотрении вопроса о принятии искового заявления к производству, судья может:

- принять исковое заявление;
- отказать в принятии искового заявления;
- возвратить исковое заявление;

⇒ оставить исковое заявление без движения.

Если все документы подготовлены правильно, судья выносит определение о принятии заявления к производству суда, на основании которого суд начинает рассматривать дело.

В определенных случаях судья может отказать в принятии искового заявления. К таким случаям будет относиться, например, если вы подадите иск от своего имени в защиту прав и интересов своего друга или соседа, или уже имеется вступившее в законную силу решение суда по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям. Исчерпывающий перечень таких ситуаций указан в ст. 134 ГПК РФ.

Отказывая в принятии искового заявления, суд выносит мотивированное определение. Этот отказ препятствует повторному обращению в суд с таким же иском.

Кроме того, ГПК РФ установил право суда возвратить истцу исковое заявление. Возврат возможен в случаях, когда спор в принципе может быть рассмотрен в суде, но истец не учел формальные процедуры, например, предъявил иск не в тот суд, где он должен рассматриваться, или не соблюден порядок досудебного урегулирования спора, исковое заявление подписано лицом, не имеющим доверенности и тому подобное.

Возвращая исковое заявление, судья также должен вынести определение, указав причину отказа, а также рекомендации суда. Копию определения суд обязан выдать истцу со всеми документами. Возврат заявления не препятствует повторному обращению в суд после соблюдения рекомендаций судьи.

Если недостатки искового заявления легко можно устранить (например, к заявлению не приложен расчет суммы иска, недостаточно экземпляров документов и т.п.), то судья выносит определение об оставлении заявления без движения. В определении устанавливается срок, в течение которого недостатки должны быть устранены. Если за это время требования суда не будут выполнены, исковое заявление считается не поданным и возвращается истцу. Если вы считаете, что претензии суда не обоснованы, то можете обжаловать определения суда. Жалоба (закон называет

ее «частная жалоба») подается в вышестоящий суд через канцелярию суда, в котором рассматривалось дело. Срок подачи жалобы — 10 дней с момента вынесения судом определения. В жалобе надо указать причину, по которой истец не согласен с определением суда, и норму закона, которая, по вашему мнению, нарушена судом. Гражданские дела рассматриваются и разрешаются судом до истечения двух месяцев со дня поступления заявления в суд, если иные сроки рассмотрения и разрешения дел не установлены настоящим Кодексом, а мировым судьей до истечения месяца со дня принятия заявления к производству.

После принятия заявления судья выносит определение о подготовке дела к судебному разбирательству и указывает действия, которые следует совершить сторонам, другим лицам, участвующим в деле, и сроки совершения этих действий для обеспечения правильного и своевременного рассмотрения, и разрешения дела.

Подготовка к судебному разбирательству является обязательной по каждому гражданскому делу и проводится судьей с участием сторон, других лиц, участвующих в деле, их представителей.

При подготовке дела к судебному разбирательству истец или его представитель:

1) передает ответчику копии доказательств, обосновывающих фактические основания иска;

2) заявляет перед судьей ходатайства об истребовании доказательств, которые он не может получить самостоятельно без помощи суда.

Ответчик или его представитель:

1) уточняет иски требования истца и фактические основания этих требований;

2) представляет истцу или его представителю и суду возражения в письменной форме относительно исковых требований;

3) передает истцу или его представителю и судье доказательства, обосновывающие возражения относительно иска;

4) заявляет перед судьей ходатайства об истребовании доказательств, которые он не может получить самостоятельно без помощи суда.

При подготовке дела к судебному разбирательству судья:

1) разъясняет сторонам их процессуальные права и обязанности;

2) опрашивает истца или его представителя по существу заявленных требований и предлагает, если это необходимо, представить дополнительные доказательства в определенный срок;

3) опрашивает ответчика по обстоятельствам дела, выясняет, какие имеются возражения относительно иска и какими доказательствами эти возражения могут быть подтверждены;

4) разрешает вопрос о вступлении в дело соистцов, соответчиков и третьих лиц без самостоятельных требований относительно предмета спора, а также разрешает вопросы о замене ненадлежащего ответчика, соединении и разъединении исковых требований;

5) принимает меры по заключению сторонами мирового соглашения и разъясняет сторонам их право обратиться за разрешением спора в третейский суд и последствия таких действий;

6) извещает о времени и месте разбирательства дела заинтересованных в его исходе граждан или организации;

7) разрешает вопрос о вызове свидетелей;

8) назначает экспертизу и эксперта для ее проведения, а также разрешает вопрос о привлечении к участию в процессе специалиста, переводчика;

9) по ходатайству сторон, других лиц, участвующих в деле, их представителей истребует от организаций или граждан доказательства, которые стороны или их представители не могут получить самостоятельно;

10) в случаях, не терпящих отлагательства, проводит с извещением лиц, участвующих в деле, осмотр на месте письменных и вещественных доказательств;

11) направляет судебные поручения;

12) принимает меры по обеспечению иска;

13) в случаях, предусмотренных статьей 152 ГПК РФ, разрешает вопрос о проведении предварительного судебного заседания, его времени и месте;

14) совершает иные необходимые процессуальные действия.

Судья направляет или вручает ответчику копии заявления и приложенных к нему документов, обосновывающих требование истца, и предлагает представить в установленный им срок доказательств в обоснование своих возражений. Судья разъясняет, что непредставление ответчиком доказательств и возражений в установленный судьей срок не препятствует рассмотрению дела по имеющимся в деле доказательствам.

Далее назначается предварительное судебное заседание.

Предварительное судебное заседание имеет своей целью процессуальное закрепление распорядительных действий сторон, совершенных при подготовке дела к судебному разбирательству, определение обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения и разрешения дела, определение достаточности доказательств по делу, исследование фактов пропуска сроков обращения в суд и сроков исковой давности.

Предварительное судебное заседание проводится судьей единолично. Стороны извещаются о времени и месте предварительного судебного заседания. Стороны в предварительном судебном заседании имеют право представлять доказательства, приводить доводы, заявлять ходатайства.

В предварительном судебном заседании может рассматриваться возражение ответчика относительно пропуска истцом без уважительных причин срока исковой давности для защиты права и установленного федеральным законом срока обращения в суд.

При установлении факта пропуска без уважительных причин срока исковой давности или срока обращения в суд судья принимает решение об отказе в иске без исследования иных фактических обстоятельств по делу. Решение суда может быть обжаловано в апелляционном или кассационном порядке.

Судья, признав дело подготовленным, выносит определение о назначении его к разбирательству в судебном заседании, извещает стороны, других лиц, участвующих в деле, о времени и месте рассмотрения дела, вызывает других участников процесса.

Разбирательство гражданского дела происходит в судебном заседании с обязательным извещением лиц, участвующих в деле, о времени и месте заседания.

В назначенное для разбирательства дела время председательствующий открывает судебное заседание и объявляет, какое гражданское дело подлежит рассмотрению.

Рассмотрение дела по существу начинается докладом председательствующего или кого-либо из судей. Затем председательствующий выясняет, поддерживает ли истец свои требования, признает ли ответчик требования истца и не желают ли стороны закончить дело заключением мирового соглашения.

После доклада дела суд заслушивает объяснения истца и участвующего на его стороне третьего лица, ответчика и участвующего на его стороне третьего лица, а затем других лиц, участвующих в деле. Прокурор, представители государственных органов, органов местного самоуправления, организаций, граждане, обратившиеся в суд за защитой прав и законных интересов других лиц, дают объяснения первыми. Лица, участвующие в деле, вправе задавать друг другу вопросы. Судьи вправе задавать вопросы лицам, участвующим в деле, в любой момент дачи ими объяснений.

Суд, заслушав объяснения лиц, участвующих в деле, и учитывая их мнения, устанавливает последовательность исследования доказательств.

Письменные доказательства или протоколы их осмотра оглашаются в судебном заседании и предъявляются лицам, участвующим в деле, их представителям, а в необходимых случаях свидетелям, экспертам, специалистам. После этого лица, участвующие в деле, могут дать объяснения.

После исследования всех доказательств председательствующий выясняет у других лиц, участвующих в деле, их представителей, не желают ли они выступить с дополнительными объяснениями. При отсутствии таких заявлений председательствующий объявляет рассмотрение дела по существу законченным и суд переходит к судебным прениям.

Судебные прения состоят из речей лиц, участвующих в деле, их представителей. В судебных прениях первым выступает истец, его представитель, затем — ответчик, его представитель.

Третье лицо, заявившее самостоятельное требование относительно предмета спора в начатом процессе, и его представитель в судебных прениях выступают после сторон, их представителей. Третье лицо, не заявившее самостоятельных требований относительно предмета спора, и его представитель в судебных прениях выступают после истца или ответчика, на стороне одного из которых третье лицо участвует в деле.

После произнесения речей всеми лицами, участвующими в деле, их представителями они могут выступить с репликами в связи со сказанным. Право последней реплики всегда принадлежит ответчику, его представителю.

После судебных прений суд удаляется в совещательную комнату для принятия решения, о чем председательствующий объявляет присутствующим в зале судебного заседания.

После принятия и подписания решения суд возвращается в зал заседания, где председательствующий или один из судей объявляет решение суда. Затем председательствующий устно разъясняет содержание решения суда, порядок и срок его обжалования.

При объявлении только резолютивной части решения суда председательствующий обязан разъяснить, когда лица, участвующие в деле, их представители могут ознакомиться с мотивированным решением суда.

После рассмотрения гражданского дела судом первой инстанции, а в случае обжалования решения суда — апелляционной или кассационной инстанции, судом выдается исполнительный документ — исполнительный лист. Порядок выдачи судом исполнительного листа установлен ст. ст. 428—430, ч. 5 ст. 411, ст. ст. 423—427 ГПК РФ и ст. 319 АПК РФ. По общему правилу исполнительный лист выдается после вступления судебного акта в законную силу. Исключением является немедленная выдача исполнительного листа в случаях немедленного исполнения судебного акта.

5.3. Деятельность Федеральной службы судебных приставов России.

Права и обязанности сторон и их защита

После получения исполнительного листа, необходимо направить исполнительный лист в территориальный отдел Федеральной службы судебных приставов. Это единственная государственная служба, уполномоченная производить взыскание денежных средств и не только, в пользу граждан, юридических лиц и государства.

Законодательство Российской Федерации об исполнительном производстве основано на Конституции Российской Федерации и состоит из Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Федерального закона от 21 июля 1997 года № 118-ФЗ «О судебных приставах» (далее — Федеральный закон «О судебных приставах») и иных федеральных законов, регулирующих условия и порядок принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц.

Для того, чтобы исполнительный лист приняли, необходимо написать соответствующее заявление. В заявление о возбуждении исполнительного производства обязательно должны быть указаны следующие сведения:

1. наименование подразделения Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации, в которое подается заявление, и его адрес;
2. взыскатель-гражданин указывает: фамилию, имя, отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
3. взыскатель-организация указывает: наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес;
4. реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства;

5. наименование, номер и дату выдачи исполнительного документа, наименование органа, выдавшего исполнительный документ, а также наименование нормативного документа, на основании которого выдан исполнительный документ, размер требований.

Взыскателю, как правило, известны сведения о должнике, которые могут помочь судебному приставу-исполнителю при совершении исполнительных действия, и значительно сократить срок исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе. Рекомендуем также указывать их в заявлении о возбуждении исполнительного производства. Это могут быть: номера телефонов должника, сведения о месте работы, учебы должника, сведения о недвижимом имуществе, транспортных средствах, ином имуществе, принадлежащем должнику, сведения о счетах в банках или иных кредитных организациях, сведения о получении должником пенсий, пособий, стипендий, иные сведения, которые помогут установить контакт с должником или найти имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Не забудьте указать и свои контактные данные (адрес для направления корреспонденции, номера телефонов, и т.д.), для того, чтобы в случае возникновения необходимости, судебный пристав-исполнитель смог с вами связаться.

Исполнительный лист и заявление Вы можете подать лично, непосредственно в отдел Федеральной службы судебных приставов, а можете направить по почте, заказным письмом с уведомлением и описью вложения.

В соответствие статье 33 ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ исполнительный документ и заявление подаются взыскателем по месту совершения исполнительных действий и применения мер принудительного исполнения.

Если должником является гражданин, то исполнительные действия совершаются судебным приставом-исполнителем по месту его жительства, месту пребывания или местонахождению его имущества. Если должником является организация, то исполнительные действия совершаются по ее юридическому адресу, местонахождению ее имущества или по юридическому адресу ее пред-

ставительства или филиала. Если сведения о местонахождении должника, либо его имущества отсутствуют, исполнительные действия совершаются судебным приставом-исполнителем по последнему известному месту жительства или месту пребывания должника, или по месту жительства взыскателя до установления местонахождения должника, либо его имущества.

Обычно, территория, на которую распространяются полномочия каждого отдела ФССП РФ, соответствует административно-территориальному делению Российской Федерации.

Если вам неизвестно, в какое подразделение ФССП РФ необходимо предъявить исполнительный документ, то вы можете воспользоваться правом, предусмотренным п. 4 ст. 30 ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ, и направить исполнительный документ и заявление о возбуждении исполнительного производства в территориальный орган Федеральной службы судебных приставов Главному судебному приставу субъекта Российской Федерации. И уже Главный судебный пристав субъекта Российской Федерации направит указанные документы в соответствующее подразделение судебных приставов в пятидневный срок со дня их получения, а если исполнительный документ подлежит немедленному исполнению — в день их получения.

Если вы подаете заявление лично, непосредственно в территориальное отделение ФССП РФ, то обязательно потребуйте, чтобы на вашем экземпляре заявления поставили отметку о принятии, содержащую следующие сведения: дата приема заявления и исполнительного документа, должность и данные лица, которое приняло заявление и исполнительный документ, контактные номера телефонов, по которым можно будет позвонить судебному приставу-исполнителю.

Заявление с отметкой в принятии заявления, будет доказательством того, что Вы действительно предъявили исполнительный лист к исполнению в территориальный отдел ФССП РФ, и когда Вы это сделали. Рекомендуем при подаче любых заявлений и ходатайств оставлять себе копию документа с отметкой о полу-

чении ФССП РФ. Либо, если нет особой срочности, направлять их по почте заказным письмом с уведомлением и описью вложения, и сохранять почтовые квитанции, описи и уведомления. Эти действия помогают избежать многих споров с судебными приставами-исполнителями, экономят массу времени и сил. Как показывает печальный опыт, исполнительные листы могут быть потеряны и в Федеральной службе судебных приставов.

Получение постановления о возбуждении исполнительного производства, либо в отказе о возбуждении исполнительного производства

После того, как вы подали заявление и исполнительный лист в территориальный отдел ФССП РФ, в соответствии п. 7 статьи 30 ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ, в течение трех дней данные документы должны быть переданы судебному приставу-исполнителю.

Судебный пристав-исполнитель в трехдневный срок со дня поступления к нему исполнительного документа выносит постановление о возбуждении исполнительного производства, либо об отказе в возбуждении исполнительного производства. Копию постановления о возбуждении исполнительного производства судебный пристав-исполнитель не позднее дня, следующего за днем вынесения указанного постановления, направляет взыскателю, должнику, а также в суд, другой орган или должностному лицу, выдавшим исполнительный документ.

Судебный пристав-исполнитель в трехдневный срок со дня поступления к нему исполнительного документа выносит постановление об отказе в возбуждении исполнительного производства, если:

1) исполнительный документ предъявлен без заявления взыскателя либо заявление не подписано взыскателем или его представителем, за исключением случаев, когда исполнительное производство подлежит возбуждению без заявления взыскателя;

2) исполнительный документ предъявлен не по месту совершения исполнительных действий, за исключением случая, если исполнительный документ и заявление о возбуждении исполнительного

производства направлены в территориальный орган Федеральной службы судебных приставов Главному судебному приставу субъекта Российской Федерации;

3) истек и не восстановлен судом срок предъявления исполнительного документа к исполнению;

4) документ не является исполнительным либо не соответствует требованиям, предъявляемым к исполнительным документам, установленным статьей 13 Федерального закона «Об исполнительном производстве»;

5) исполнительный документ был ранее предъявлен к исполнению и исполнительное производство по нему было прекращено;

6) исполнительный документ был ранее предъявлен к исполнению и исполнительное производство по нему было окончено в связи с его фактическим исполнением; (исключением из этого правила является требование о вселении взыскателя)

По общим правилам, течение сроков начинается на следующий день после календарной даты или дня наступления события, которыми определено начало срока. При этом необходимо так же учитывать, что в соответствии со статьей 15 ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ в сроки, исчисляемые днями, не включаются нерабочие дни.

Из указанных положений законодательства об исполнительном производстве следует, что судебный пристав-исполнитель должен возбудить исполнительное производство, либо вынести постановление об отказе в возбуждении исполнительного производства, в течение 7 (семи) рабочих дней с момента предъявления исполнительного документа в территориальное отделение ФССП РФ.

После возбуждения исполнительного производства судебный пристав — исполнитель дает должнику срок для добровольного исполнения требований исполнительного документа, который не может превышать 5 дней, а после истечения, указанного срока выносит постановление о взыскании исполнительского сбора. Исполнительский сбор устанавливается в размере семи процентов от подлежащей взысканию суммы или стоимости взыскиваемого имущества, но не менее одной тысячи рублей с должника-гражданина.

нина или должника — индивидуального предпринимателя и десяти тысяч рублей с должника-организации. В случае неисполнения исполнительного документа неимущественного характера исполнительский сбор с должника-гражданина или должника — индивидуального предпринимателя устанавливается в размере пяти тысяч рублей, с должника-организации — пятидесяти тысяч рублей.

Если должник и далее не исполняет требования исполнительного документа, то судебный пристав применяет к нему меры принудительного исполнения

В соответствии со ст. 68 ФЗ «Об исполнительном производстве», таковыми являются:

1) обращение взыскания на имущество должника, в том числе на денежные средства и ценные бумаги;

2) обращение взыскания на периодические выплаты, получаемые должником в силу трудовых, гражданско-правовых или социальных правоотношений;

3) обращение взыскания на имущественные права должника, в том числе на право получения платежей по исполнительному производству, в котором он выступает в качестве взыскателя, на право получения платежей по найму, аренде, а также на исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, права требования по договорам об отчуждении или использовании исключительного права на результат интеллектуальной деятельности и средство индивидуализации, право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, принадлежащее должнику как лицензиату;

4) изъятие у должника имущества, присужденного взыскателю, а также по исполнительной надписи нотариуса в предусмотренных федеральным законом случаях;

5) наложение ареста на имущество должника, находящееся у должника или у третьих лиц, во исполнение судебного акта об аресте имущества;

6) обращение в регистрирующий орган для регистрации перехода права на имущество, в том числе на ценные бумаги, с долж-

ника на взыскателя в случаях и порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;

7) совершение от имени и за счет должника действия, указанного в исполнительном документе, в случае, если это действие может быть совершено без личного участия должника;

8) принудительное вселение взыскателя в жилое помещение;

9) принудительное выселение должника из жилого помещения;

10) принудительное освобождение нежилого помещения от пребывания в нем должника и его имущества;

10.1) принудительное выдворение за пределы Российской Федерации иностранных граждан или лиц без гражданства;

(10.2) принудительное освобождение земельного участка от присутствия на нем должника и его имущества;

11) иные действия, предусмотренные федеральным законом или исполнительным документом

Судебный пристав при выполнении своих профессиональных обязанностей имеет право получать любую необходимую информацию и раздавать поручения участникам исполнительного процесса, проверять финансовую документацию по исполнению судебных решений на предприятии, работники которого являются должниками.

Судебные приставы имеют право входить в помещения, принадлежащие должникам, в том числе вскрывать их и осматривать, арестовывать имущество и денежные средства, изымать их и передавать на хранение. При согласии собственника судебные приставы имеют право использовать подсобные и нежилые помещения для хранения арестованного имущества, а также использовать для перевозки имущества транспорт должника, либо взыскивать с него транспортные расходы. Приставы имеют право вызывать участников исполнительного производства, в том числе должников, а также объявлять их розыск при необходимости.

В ходе своей профессиональной деятельности судебные приставы могут применять оружие и физическую силу. Применение приставами специальных средств регламентировано законом и до-

пускается в тех случаях, когда при исполнении профессиональных обязанностей другие меры оказались неэффективными. Однако судебные приставы не имеют право применять специальные средства и огнестрельное оружие против ненасильственных действий, а также против инвалидов, беременных женщин и лиц, не достигших совершеннолетия.

Лицами, участвующими в исполнительном производстве, являются:

1) взыскатель и должник (далее также — стороны исполнительного производства);

2) лица, непосредственно исполняющие требования, содержащиеся в исполнительном документе;

3) иные лица, содействующие исполнению требований, содержащихся в исполнительном документе (переводчик, понятые, специалист, лицо, которому судебным приставом-исполнителем передано под охрану или на хранение арестованное имущество, и другие).

Сторонами исполнительного производства (взыскателем и должником) могут быть гражданин или организация, а также объединение граждан, не являющееся юридическим лицом, указанные в исполнительном документе стороны имеют право вести свои дела через представителей, уполномоченных доверенностью. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об исполнительном производстве» и иными федеральными законами, взыскателем и должником могут быть Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования. Взыскателем является гражданин или организация, в пользу или в интересах которых выдан исполнительный документ. Должником является гражданин или организация, обязанные по исполнительному документу совершить определенные действия (передать денежные средства и иное имущество, исполнить иные обязанности или запреты, предусмотренные исполнительным документом) или воздержаться от совершения определенных действий. В исполнительном производстве могут участвовать несколько взыскателей или должников (соучастников). Каждый из них участвует в исполни-

тельном производстве самостоятельно. Соучастник может поручить представлять свои интересы в исполнительном производстве другому соучастнику с его согласия.

В соответствии со ст. 50 ФЗ «Об исполнительном производстве»

«1. Стороны исполнительного производства вправе знакомиться с материалами исполнительного производства, делать из них выписки, снимать с них копии, представлять дополнительные материалы, заявлять ходатайства, участвовать в совершении исполнительных действий, давать устные и письменные объяснения в процессе совершения исполнительных действий, приводить свои доводы по всем вопросам, возникающим в ходе исполнительного производства, возражать против ходатайств и доводов других лиц, участвующих в исполнительном производстве, заявлять отводы, обжаловать постановления судебного пристава-исполнителя, его действия (бездействие), а также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве. До окончания исполнительного производства стороны исполнительного производства вправе заключить мировое соглашение, утверждаемое в судебном порядке.

1.1. Ходатайства, объяснения, отводы и жалобы могут быть поданы стороной исполнительного производства должностному лицу службы судебных приставов в форме электронного документа, подписанного стороной исполнительного производства электронной подписью, вид которой определяется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц, в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации.»

Законодательством предусмотрены способы защиты прав как должника и взыскателя, так и третьих лиц:

Например, взыскатель вправе предъявить лицам, выплачивающим должнику заработную плату, пенсию, стипендию или иные периодические платежи, иск о взыскании денежной суммы, удержанной с должника, но не перечисленной взыскателю по их вине.

В случае возникновения спора, связанного с принадлежностью имущества, на которое обращается взыскание, заинтересованные лица вправе обратиться в суд с иском об освобождении имущества от наложения ареста или исключения его из описи. Заинтересованные лица (то есть владельцы спорного имущества) вправе обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных им в результате совершения исполнительных действий и (или) применения мер принудительного исполнения.

В случае неисполнения содержащегося в исполнительном документе требования о восстановлении на работе незаконно уволенного или переведенного работника ущерб, причиненный организации выплатой указанному работнику денежных сумм, может быть взыскан с руководителя или иного работника этой организации, виновных в неисполнении исполнительного документа.

Постановления судебного пристава-исполнителя и других должностных лиц службы судебных приставов, их действия (бездействие) по исполнению исполнительного документа могут быть обжалованы сторонами исполнительного производства, иными лицами, чьи права и интересы нарушены такими действиями (бездействием), в порядке подчиненности и оспорены в суде. Отказ в отводе судебного пристава-исполнителя может быть обжалован только лицом, заявлявшим отвод. Удовлетворение отвода судебного пристава-исполнителя обжаловано быть не может. Постановление о взыскании исполнительского сбора может быть оспорено в суде, может быть заявлено требование об освобождении от уплаты исполнительского сбора или о его уменьшении. Заявление подается в районный суд по месту нахождения судебного пристава — исполнителя.

Судебный пристав не имеет право обращать взыскание на следующее имущество:

⇒ жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипо-

теки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

⇒ земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;

⇒ предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

⇒ имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;

⇒ используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;

⇒ семена, необходимые для очередного посева;

⇒ продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

⇒ топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;

⇒ средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;

⇒ призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник. Данный перечень установлен ст. 446 ГПК РФ.

Кроме этого, в соответствии со ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве», судебный пристав-исполнитель не вправе обращать взыскание на следующие виды доходов:

«1) денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью;

2) денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда в связи со смертью кормильца;

3) денежные суммы, выплачиваемые лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц;

4) компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;

5) компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам в связи с уходом за нетрудоспособными гражданами;

6) ежемесячные денежные выплаты и (или) ежегодные денежные выплаты, начисляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации отдельным категориям граждан (компенсация проезда, приобретения лекарств и другое);

7) денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов, а также суммы, выплачиваемые на содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей;

8) компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации о труде:

а) в связи со служебной командировкой, с переводом, приемом или направлением на работу в другую местность;

б) в связи с изнашиванием инструмента, принадлежащего работнику;

в) денежные суммы, выплачиваемые организацией в связи с рождением ребенка, со смертью родных, с регистрацией брака;

9) страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию, за исключением страховой пенсии по старости, страховой пенсии по инвалидности (с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии, повышений фиксированной выплаты к стра-

ховой пенсии), а также накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты и пособия по временной нетрудоспособности;

10) пенсии по случаю потери кормильца, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета;

11) выплаты к пенсиям по случаю потери кормильца за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

12) пособия гражданам, имеющим детей, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;

13) средства материнского (семейного) капитала, предусмотренные Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»;

14) суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, внебюджетных фондов, за счет средств иностранных государств, российских, иностранных и межгосударственных организаций, иных источников:

а) в связи со стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами;

б) в связи с террористическим актом;

в) в связи со смертью члена семьи;

г) в виде гуманитарной помощи;

д) за оказание содействия в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, иных преступлений;

15) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста шестнадцати лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;

16) суммы компенсации стоимости проезда к месту лечения и обратно (в том числе сопровождающего лица), если такая компенсация предусмотрена федеральным законом;

17) социальное пособие на погребение.

Частью 2 указанной статьи установлено, что «по алиментным обязательствам в отношении несовершеннолетних детей, а также по обязательствам о возмещении вреда в связи со смертью кормильца ограничения по обращению взыскания, установленные пунктами 1 и 4 части 1 настоящей статьи, не применяются».

Раздел 6

НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО. ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ

6.1. Финансовые риски при совершении сделок купли-продажи, мены, дарения недвижимого имущества

Под понятием «недвижимость» традиционно понимаю землю и все улучшения, постоянно закрепленные на ней (здания, сооружения, объекты незавершенного строительства). ст. 130 ГК РФ даёт следующее определение.

Недвижимость (недвижимое имущество) — земельные участки, участки недр, и всё, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К недвижимости также относятся подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Вещи, которые не относятся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом.

Признаки недвижимости:

⇒ недвижимость невозможно перемещать без нанесения объекту ущерба;

⇒ прочно связана с землей как физически, так и юридически;

⇒ долговечность объекта инвестирования;

⇒ стоимость недвижимости высока;

⇒ каждая единица недвижимости уникальная по своим физическим характеристикам;

⇒ потеря потребительских свойств происходит постепенно по мере износа;

⇒ новое строительство особенно влияет на стоимость рядом находящейся недвижимости;

⇒ строгое государственное регулирование сделок с недвижимостью.

⇒ способность удовлетворять потребность человека в жилой и иной площади определяется полезностью недвижимого имущества.

Свойства недвижимости:

- ⇒ полезность (объекты недвижимости должны максимально удовлетворять потребности собственника);
- ⇒ фундаментальность (недвижимости при обычных условиях невозможно потерять, сломать или похитить);
- ⇒ стационарность (объекты недвижимости тесно связаны с землей);
- ⇒ неповторимость (каждый объект недвижимости уникален);
- ⇒ ликвидность (недвижимость обладает низкой ликвидностью).

Под объектом недвижимости понимается, во-первых, предприятие в целом как имущественный комплекс, а во-вторых земельный участок, неотъемлемой частью которого могут быть:

- ⇒ здание (сооружение);
- ⇒ обособленные водные объекты;
- ⇒ многолетние насаждения;
- ⇒ инженерные сооружения и сети;
- ⇒ элементы хозяйственного, транспортного и инженерного обеспечения.

Государственная регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним — юридический акт признания и подтверждения государством возникновения, ограничения (обременения), перехода или прекращения прав на недвижимое имущество в соответствии с ГК РФ. Регистрация прав на недвижимость проводится Федеральной регистрационной службой, ее территориальными органами по месту нахождения недвижимости. Эти органы проверяют действительность поданных заявителем документов и наличие соответствующих прав у лица или органа власти, подготовивших документы, а также существование ранее зарегистрированных и заявленных прав. Следует отличать регистрацию сделки от регистрации права. Это два разных регистрационных действия, имеющие разные правовые последствия. Регистрация сделки не подменяет регистрацию перехода права.

Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) — государственный

информационный ресурс, который содержит данные о существующих и прекращенных правах на объекты недвижимого имущества, а также данные об объектах недвижимого имущества, сведения о правообладателях, наличие обременений, арестов и т.д. на территории РФ.

Существует три вида государственной регистрации недвижимого имущества:

- ⇒ регистрация прав на недвижимое имущество;
- ⇒ регистрация сделок с недвижимостью;
- ⇒ регистрация ограничений (обременений) прав на недвижимое имущество.

Договор купли-продажи — это договор, по которому одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определённую денежную сумму (цену). (п. 1. ст. 454 ГК РФ).

Договоры поставки и купли-продажи продукции и товаров являются наиболее распространенными обязательствами в предпринимательской деятельности. Данные договоры охватывают большую часть товарных отношений в финансово-хозяйственной деятельности как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей. Договор купли-продажи является генеральной договорной конструкцией (пункт 1 главы 30 ГК РФ). В главе 30 ГК РФ выделяются виды договора купли-продажи: договор розничной купли-продажи, договор поставки, договор поставки для государственных или муниципальных нужд, договор контрактации, договор энергоснабжения, договор продажи недвижимости, договор продажи предприятия. Исходя из определения договора купли-продажи, предусмотренного в ГК РФ, предметом договора является вещь (товар). Таким образом, данная договорная модель ориентирована, прежде всего, на возмездное отчуждение в вещное право материальных объектов. Вместе с тем, конструкция договора купли-продажи может применяться также для регулирования отношений по отчуждению имущественных прав (п.4. ст. 454 ГК РФ). Имущественные права подразделяются на три

основных группы: вещные, обязательственные и исключительные. Отчуждение вещных прав по договору купли-продажи очевидно невозможно в силу того, что это противоречит природе этих прав (п.4. ст.454 ГК РФ). Так, к примеру, право собственности характеризуется качеством следования за вещью и эта связь неразрывна. Одним из исключений может являться отчуждение доли в праве общей собственности. Для отчуждения исключительных прав существуют собственные правила (например, лицензионный договор). Отчуждению же прав обязательственной природы по модели купли-продажи препятствий нет. Оформление цессионных отношений по сути представляет собой куплю — продажу (в случае возмездной уступки права). Договор купли-продажи является возмездным, двусторонним, взаимным договором.

Единственным существенным условием договора купли-продажи в РФ является его предмет. Согласование условия о предмете означает установление наименования и количества товара. Цена не является существенным условием, и в случае, если в договоре она не установлена, её определение происходит по правилам ст 424 ГК РФ (сходные товары в сходных условиях). Цена является существенным условием для следующих видов договоров:

- ⇒ розничной и оптовой купли-продажи;
- ⇒ купли-продажи недвижимости;
- ⇒ купли-продажи предприятия.

Срок является существенным условием для договора поставки. Для отдельных видов купли-продажи к существенным условиям относят: срок (договор поставки) и цену (договор купли-продажи предприятия, договор купли-продажи недвижимости). Признаки договора купли продажи — консенсуальный, двусторонний, возмездный, взаимобязывающий, публичный, взаимосогласованный, бессрочный.

Очевидно, что купля-продажа недвижимого имущества не сводится к передаче из рук в руки ключа от него в обмен на пачку денег. Иначе любой находчивый продавец торговал бы такими ключами вразвес, а покупатели всю оставшуюся жизнь выясняли бы, кто

же займет оплаченные метры. Чтобы человеку, желающему купить жилье, не оказаться в подобном положении, как минимум, нужно знать, из чего состоит сделка по купле-продаже жилого помещения.

Разумеется, в первую очередь продавец и покупатель должны найти друг друга: по объявлению в газете, Интернете, на заборе или хотя бы рекомендациям знакомых. Но вот встреча состоялась и стороны сделки (те самые продавец и покупатель) пришли к соглашению. Один из них желает расстаться с принадлежащим ему жильем, другой — с определенной суммой денег. Таким образом, можно сказать, что между ними достигнуто двустороннее и взаимное согласие. Теперь его нужно закрепить на бумаге. Если продается-покупается именно жилое помещение, и продавцу, и покупателю нужно понимать, что же это такое. Во-первых, раз уж оно «жилое», то, значит, предназначено для проживания граждан (п. 2 ст. 288 ГК РФ). С одной стороны, и в гараже тоже можно жить, если выгнать оттуда машину, утеплить, поставить санузел, диван, телевизор и холодильник, но жилым помещением гараж от этого не станет по техническим, санитарным и им подобным правилам (ст. 23 Федерального закона от 30 марта 1999 г. № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»). С другой стороны, за место проживания сойдет и гостиница или санаторий. Но нам они в данном случае тоже не подходят, так как предназначены они не для постоянного, а только для временного проживания. Место жительства, согласно ст. 20 ГК РФ, там, где человек проживает постоянно. Во-вторых, ст. 673 ГК РФ гласит: жилое помещение — это квартира, жилой дом, часть квартиры или жилого дома. В ст. 550 ГК РФ записано, что договор продажи недвижимости должен быть заключен в письменной форме путем составления одного документа. Продавец и покупатель должны этот документ подписать. Как правило, на практике составляется и подписывается он в трех экземплярах, каждый из которых потребуется в дальнейшем. Главное, что следует сделать продавцу или покупателю перед тем, как подписать договор — это очень внимательно его прочитать. Поэтому рекомендуется потратить

немного денег на квалифицированного юриста, который поможет разобраться во всех тонкостях договора. В договоре должны в обязательном порядке быть четко прописаны существенные условия. Без них (даже без какого-то одного из перечисленных ниже!) договор считается не заключенным.

Таковыми являются:

⇒ данные, позволяющие определенно установить недвижимое имущество, подлежащее передаче покупателю по договору (ст. 554 ГК РФ). Это те сведения, из которых понятно, где квартира или дом находится, сколько там метров, комнат и т.п. Обычно списываются из документов, подтверждающих право собственности (чаще всего — из Свидетельства о регистрации права собственности);

⇒ цена передаваемой по договору недвижимости (п. 1 ст. 555 ГК РФ). Если уж мы что-то покупаем или продаем — надо же знать, сколько мы за это выучим?

⇒ перечень лиц, проживающих в жилом доме, квартире, части жилого дома или квартиры и сохраняющих в соответствии с законом право пользования этим жилым помещением после его приобретения покупателем, с указанием их прав на пользование продаваемым жилым помещением (п. 1 ст. 558 ГК РФ);

⇒ условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (ст. 432 ГК РФ).

Помимо договора, также должен быть подготовлен передаточный акт. Такой акт и продавец, и покупатель должны подписать (или не подписывать по соглашению сторон), как и сам договор (хотя и не обязательно вместе с ним).

Итак, какие же риски могут подстергать при заключении договора купли-продажи недвижимого имущества?

Существует риск неправильного определения предмета договора и цены недвижимости. Существенными условиями договора купли-продажи недвижимости являются его предмет и цена. Предмет договора (приобретаемая недвижимость, ее характеристики) должен содержать достаточные данные, которые, в соответствии с статьей 554 ГК РФ позволяют «определенно устано-

вить недвижимое имущество, подлежащее передаче покупателю по договору, в том числе данные, определяющие расположение недвижимости на соответствующем земельном участке либо в составе другого недвижимого имущества». Как минимум — это должен быть кадастровый номер, на что обратил специальное внимание Пленум Верховного Суда в своем Постановлении от 11.07.2011 № 54 «О некоторых вопросах разрешения споров, возникающих из договоров по поводу недвижимости, которая будет создана или приобретена в будущем». Но для полной и надежной идентификации лучше также указать точный адрес, а также данные из документов технического учета (общая площадь, этажность, экспликация самой квартиры, включая количество комнат, и др.) Особенность договора купли-продажи квартиры — в нем должны быть указаны все лица, которые имеют право пользования данной квартирой (то есть зарегистрированы в ней). Если договор подписывается или подается в Росреестр не лично сторонами, а их представителями, то необходимо представить нотариальную доверенность. Кроме того, зачастую в целях уменьшения налогооблагаемого дохода, в договоре указывается заниженная цена недвижимости, что подтверждается распиской о внесении платы по договору. Но в реальности продавцу на руки передается большая сумма, которая соответствует рыночной стоимости недвижимости. Следует обратить внимание, что в случае признания договора недействительным, по тем или иным основаниям, или незаключенным, риски занижения цены придется нести покупателю, поскольку трудно будет доказать, что сумма, внесенная в качестве оплаты, была на самом деле больше, чем та, которая указана в договоре и расписке.

У покупателя всегда есть риск заключить договор с лицом, у которого на момент совершения сделки отсутствовало право собственности на недвижимость. Причем это может выясниться и через некоторое время после регистрации права собственности покупателя. Чтобы проверить права продавца на квартиру, покупателю необходимо внимательнейшим образом изучить следующие документы: паспорт продавца; свидетельство о пра-

ве собственности или выписка из Единого государственного реестра прав, согласно пункту 1 статьи 14 Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»; правоустанавливающие документы на квартиру (договор купли-продажи, по которому ранее квартира приобреталась, или договор мены, дарения, ренты, договор передачи квартиры в собственность (приватизации) или свидетельство о праве на наследство), что также предусмотрено Законом № 122-ФЗ нотариальная доверенность (подлинник) в случае продажи квартиры по доверенности (статья 185.1 Гражданского кодекса РФ). Желательно обратиться в нотариальную палату, чтобы проверить действительность доверенности и полномочия нотариуса. Доверенность может быть отозвана собственником в любой момент. Чтобы избежать недействительности сделки, следует сделать запрос нотариусу, выдавшему доверенность, о ее действительности; нотариальное согласие супруга на отчуждение квартиры, если квартира приобреталась в период брака. Это вытекает из содержания пункта 3 статьи 35 Семейного кодекса РФ Следует помнить, что право собственности продавца на недвижимость также могло возникнуть незаконно, что может обнаружиться, когда покупатель уже оформил недвижимость в собственность. В этом случае у покупателя есть риск, что реальный собственник обратится с иском к нему, чтобы вернуть свою недвижимость. Реальный собственник может вернуть свою недвижимость в том случае, если она выбыла из его владения помимо его воли (в случае мошенничества, фальсификации документов, совершения сделки под влиянием угрозы и насилия и т. д.) В остальных случаях потребовать свою недвижимость у добросовестного покупателя реальный собственник не может. Добросовестным является тот покупатель, который не знал и не мог знать о том, что он приобретает недвижимость (возмездно) у лица, которое не имело права ее продавать. Необходимо учитывать также и тот факт, что в соответствии со статьей 461 Гражданского кодекса РФ при изъятии товара у покупателя третьими лицами по основаниям, возникшим до исполнения договора купли-продажи,

продавец обязан возместить покупателю понесенные им убытки, если не докажет, что покупатель знал или должен был знать о наличии этих оснований. Таким образом, если после передачи квартиры покупателю, последняя была изъята у него по основаниям, предусмотренным статьями 301 и 302 ГК РФ, покупатель, будучи добросовестным приобретателем, вправе требовать от продавца возмещения причиненных ему в этой связи убытков, возможность покупателя требовать возмещения убытков исключается, если продавец докажет, что покупателю было известно о наличии указанных обстоятельств. Достаточно высок риск наличия прав третьих лиц на недвижимость. Документы и сведения для проверки отсутствия притязаний третьих лиц: выписка из домовой книги. Выдается в ЕИРЦ в день обращения по заявлению, с представлением документа, удостоверяющего личность, и страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования. В выписке содержатся сведения обо всех зарегистрированных в данной квартире лицах; актуальная (иначе говоря, свежеполученная) выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, обо всех сделках, которые происходили в отношении данной квартиры. Выдается в территориальном отделении Росреестра в срок не более чем пять рабочих дней с даты получения запроса (п. 41 Порядка предоставления сведений, содержащихся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 14.05.2010 № 180). Из данной выписки покупатель может своевременно узнать, находилась ли квартира под арестом, была ли обременена каким-либо иным образом, сколько раз она продавалась или дарилась, были ли в отношении данной квартиры гражданско-правовые споры.

В соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 556 ГК РФ обязательство продавца передать недвижимость покупателю считается исполненным после вручения этого имущества покупателю и подписания сторонами соответствующего документа о передаче. Не следует пренебрегать этой процедурой. Одного подписания передаточного акта

недостаточно. Необходимо, чтобы состоялась реальная передача недвижимости (вселение покупателя, передача всех комплектов ключей). Условие об этом следует включить в договор. Покупателю также следует убедиться в отсутствии задолженностей продавца по оплате коммунальных услуг, потребовав у него соответствующие документы (справки об отсутствии задолженности, квитанции об оплате за предшествующие месяцы). Исходя из норм жилищного и гражданского законодательства, следует понимать, что поскольку договор на оказание услуг по управлению многоквартирным домом заключен с конкретным лицом (собственником помещения), то обязанность по оплате за оказанные услуги должна возлагаться исключительно на лицо, которое в тот или иной календарный период являлось собственником помещения. Более того, в соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 153 Жилищного кодекса РФ обязанность по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги возникает у собственника жилого помещения с момента возникновения права собственности на жилое помещение. А «неиспользование собственниками, нанимателями и иными лицами помещений не является основанием невнесения платы» — гласит пункт 11 статьи 155 ЖК РФ. Поэтому риск непредвиденной задолженности по оплате коммунальных услуг относится только к тем услугам, которые не являются фиксированными, а именно плата за которые рассчитывается по показаниям счетчика (водоснабжение, газоснабжение и электроснабжение). Таким образом, обязанность по оплате, например, таких услуг, как содержание и текущий ремонт мест общего пользования, теплоснабжение, домофон и тому подобного, в любом случае возлагается исключительно на предыдущего собственника. Что касается коммунальных услуг, плата за которые рассчитывается исходя из показаний приборов учета, то покупателю следует в акте приема-передачи отразить текущие показания счетчиков электроэнергии и воды, и при наличии задолженности составить документ, содержащий порядок ее погашения продавцом.

Существуют риски, связанные с несоответствием характеристик недвижимости условиям договора. В данном случае речь

может идти как о качестве недвижимости, так и о незаконной перепланировке. Покупателю следует убедиться, не признан ли многоквартирный дом аварийным. В настоящее время проверить это можно на сайте «Реформа ЖКХ», который освещает информацию, обязательную для раскрытия управляющими организациями. Все изменения в перепланировке квартиры вносятся в технический паспорт по факту выполнения работ, с которым также следует ознакомиться. Что касается качества покупаемой недвижимости, то покупателю следует серьезно отнестись к ее осмотру, убедиться в отсутствии дефектов, не оговоренных в договоре, удостовериться в качестве электро- и газопроводки, труб, несущих конструкций, инфраструктурного транспортного сообщения и прочего. Пунктом 1 статьи 475 ГК РФ определено, что, если недостатки товара не были оговорены продавцом, покупатель, которому передан товар ненадлежащего качества, вправе по своему выбору потребовать от продавца: соразмерного уменьшения покупной цены, безвозмездного устранения недостатков товара в разумный срок, или возмещения своих расходов на устранение недостатков товара. Статьей 557 ГК РФ предусмотрено, что в случае передачи продавцом покупателю недвижимости, не соответствующей условиям договора продажи недвижимости о ее качестве, применяются правила статьи 475 ГК РФ, за исключением положений о праве покупателя потребовать замены товара ненадлежащего качества на товар, соответствующий договору. Согласно статье 477 ГК РФ, если иное не установлено законом или договором купли-продажи, покупатель вправе предъявить требования, связанные с недостатками товара, при условии, что они обнаружены в сроки, установленные названной статьей. Если на товар не установлен гарантийный срок или срок годности, требования, связанные с недостатками товара, могут быть предъявлены покупателем при условии, что недостатки проданного товара были обнаружены в разумный срок, но в пределах двух лет со дня передачи товара покупателю либо в пределах более длительного срока, когда такой срок установлен законом или договором купли-продажи.

Ну и, конечно, риски, связанные с расчетами по договору. Нередко стороны в подтверждение своих намерений заключают соглашение о внесении аванса или задатка. Следует помнить, что разница между этими способами предоплаты заключается в том, что задаток является способом обеспечения исполнения обязательства. Это означает, что в случае срыва сделки по вине одной из сторон, задаток либо остается у продавца (вина покупателя), либо возвращается в двойном размере покупателю (вина продавца). Аванс же в случае, если сделка не произошла, просто возвращается покупателю в том же размере. Выбор между авансом и задатком остается за сторонами договора. После произведения всех расчетов покупателю следует потребовать от продавца расписку о получении денежных средств за отчуждаемое недвижимое имущество. В договоре также можно предусмотреть, что окончательный расчет между покупателем и продавцом будет производиться после регистрации перехода права собственности на недвижимость.

Увы, данный перечень рисков далеко не исчерпывающий, покупателя недвижимости подстерегает немало количество иных опасностей. Вот некоторые из них:

⇒ риск приобретения недвижимости ненадлежащего качества, в том числе, со скрытыми недостатками;

⇒ риск уклонения продавца от совершения действий, необходимых для государственной регистрации перехода права собственности к покупателю;

⇒ риск приостановления, отказа в государственной регистрации перехода права собственности по различным причинам (зачастую для устранения замечаний, предъявленных регистрирующим органом, требуется участие продавца, либо его уполномоченного представителя, и отсутствие такового в «зоне досягаемости», его неконтактность либо нежелание оказать содействие может существенно осложнить жизнь покупателя, заинтересованного в скорейшей регистрации своего права);

⇒ риск попадания приобретаемой недвижимости в наследственную массу в случае смерти продавца до государственной регистрации перехода права собственности;

⇒ риски, связанные с необходимостью «узаконивания» неоформленных прежним собственником (собственниками) перепланировок (юридические, финансовые, временные, риски привлечения к административной и иным видам ответственности);

⇒ риски, связанные с приобретением объекта культурного наследия;

⇒ риск оспаривания продавцом факта оплаты объекта (оформляйте и сохраняйте расписки, фиксируйте факт оплаты в договоре, акте);

⇒ риск уклонения продавца от снятия обременения с объекта в случае продажи недвижимости с отсрочкой платежа и так далее.

В соответствии со ст. 567 Гражданского кодекса РФ по договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К договору мены применяются соответственно правила о купле-продаже, если это не противоречит правилам настоящей главы и существу мены. При этом каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен. Договор мены квартир заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами. Действующее законодательство не предусматривает обязательного нотариального удостоверения договора мены, однако стороны могут это сделать добровольно.

Обмениваемое имущество может быть, как равноценным по стоимости, так и нет. Если обмениваемое имущество не является по стоимости равным, то в договоре мены может быть включено условие о денежной доплате той стороне, недвижимое имущество которой стоит дороже, и соответственно, необходимо определить стоимость каждого из обмениваемых объектов. Цена на передаваемую по договору мены недвижимость в большинстве случаев устанавливается по соглашению сторон. Договор мена квартир подлежит обязательной государственной регистрации. Важно то, что в случае государственной регистрации договора мены обе стороны сделки становятся собственниками одновременно. Обмен и мена очень схожи, отличается только объект по указанным

сделкам, а именно, если речь касается муниципальных квартир, то между сторонами будет оформляться договор обмена, если речь касается квартир, находящихся у сторон в собственности, то налицо договор мены (далее я буду употреблять слово обмен). По договору обмена предполагается, что имущество, которое переходит по такому договору от одного лица другому, считается равноценным. Кроме того, договор обмена является возмездной сделкой, а соответственно, к такому договору применяются все правила о возмездных сделках, например, налогообложение, преимущественное право покупки у иных долевых собственников, право супруга на половину имущества, полученного другим супругом при обмене, иное. Договор мены невозможно произвести, если обмену подлежат квартиры, расположенные в разных субъектах РФ, например, в Екатеринбурге и Челябинске. Переход права собственности на объекты недвижимости, как и договор в целом, регистрируются по месту нахождения недвижимости, а соответственно, при наличии двух таких объектов в разных регионах регистрация договора мены становится невозможной. Кроме того, договор обмена не может быть составлен, когда одним из объектов служит муниципальная квартира, а другим объектом — квартира, находящаяся в собственности. Предпочтительно не оформлять договор мены, если открытым стоит вопрос налогообложения, т.е. объект недвижимости в собственности меняющейся стороны находится менее 3 лет, а соответственно, подлежит налогообложению. При обмене в указанном случае необходимо определять стоимость квартир с целью минимизации налогообложения или полного ухода от налога. Еще сложности с рассматриваемым договором обязательно проявят себя при обмене доли недвижимости, когда собственники иных долей имеют право преимущественной покупки, но не имеют возможности предложить на обмен собственнику то, что он хотел бы получить. Расторжение договора мены квартир осуществляется по соглашению сторон, либо в судебном порядке, если имеются веские основания для расторжения договора. В соответствии с п. 4 ст. 453 ГК РФ стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторже-

ния договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. Поэтому в тех случаях, когда судом выносятся решения о расторжении договоров, предметом которых является недвижимое имущество, решение должно содержать сведения о том, что договор между сторонами признается расторгнутым с определенного числа, право собственности за конкретным лицом признается прекращенным, а за другим лицом право собственности признается. Основные риски по договору мены такие же, как и в любом другом договоре, направленном на приобретение или отчуждение недвижимого имущества.

Договор дарения по сравнению с продажей считается наиболее удобным способом передачи родственникам права собственности на недвижимость. Давайте разберемся, в каких случаях договор дарения наиболее удобен, а в каких несет дарителю определенные риски.

Семейный кодекс РФ поясняет, что к близким родственникам относятся супруги, дедушки, бабушки, внуки, родители, братья, сестры, дети (в том числе усыновленные). Чтобы получить освобождение от уплаты налога при дарении квартиры, нужно в договоре сослаться на родственные связи между дарителем и одариваемым и подтвердить данный факт документами. Это могут быть свидетельство о рождении, о браке, решение суда и т. д. А вот не состоящие в близком родстве россияне, приняв в подарок квартиру, дом или земельный участок, обязаны отдать государству 13% от кадастровой стоимости имущества.

В целом правила дарения в России с юридической точки зрения регулируются главой 32 Гражданского кодекса РФ. При дарении недвижимости следует заключить договор в нотариальной или простой письменной форме и зарегистрировать вновь возникшее право на имущество.

Пакет документов, необходимых при дарении недвижимости:

Для регистрации права собственности на квартиру, отчужденную по договору дарения, в управление Росреестра должны обратиться обе стороны — даритель и одаряемый. Участвующие в сделке дарения стороны представляют следующие документы:

⇒ Заявление о госрегистрации

⇒ Оригинал договора дарения в количестве экземпляров, равном числу сторон плюс один дополнительный

⇒ Оригинал и копия квитанции, подтверждающей уплату госпошлины за совершение административной процедуры

⇒ Оригиналы и копии документов, подтверждающих личности сторон, то есть паспорта дарителя и одаряемого. Если интересы стороны представляют иные лица, то дополнительно следует предъявить:

— удостоверение попечителя, если одна из сторон является недееспособной или ограниченной в дееспособности;

— свидетельство об усыновлении;

— доверенность на представление интересов в уполномоченном органе.

Если оформляется дарственная на земельный участок, нужен кадастровый паспорт на земельный участок

⇒ Согласие на дарение лица, в чьей совместной собственности находится отчуждаемая доля недвижимости

Теоретически дарение недвижимости кому-то из родственников служит формой выражения особых симпатий. Но на практике к подобному решению зачастую подталкивают сугубо прагматические соображения. Так, договор дарения выступает своеобразным способом защиты имущества — например, на случай развода. Допустим, родная сестра намерена уступить квартиру женатому брату, а тот постоянно ссорится с супругой, и их развод не за горами. В этом случае дарение как механизм перехода прав собственности будет гораздо удобней продажи.

Согласно статье 34 Семейного кодекса РФ, имущество, нажитое супругами во время брака, является их совместной собственностью. Но закон делает исключения для объектов, полученных в результате безвозмездных сделок. Если один из супругов получил недвижимость в дар, второй супруг не имеет права после развода претендовать на свою долю. Кстати, с точки зрения законодательства дарение квартиры почти ничем не отличается от дарения дома или земельного участка. Разница только в до-

кументах, подтверждающих право собственности прежнего владельца.

Процедуру дарения россияне традиционно используют для заблаговременного разрешения спорных вопросов между детьми-наследниками. У дарения по сравнению с наследованием есть еще один плюс. Договор оформляется за несколько дней, а в случае с наследством процедура усложняется и занимает более полугода.

Передав жилье по договору дарения, собственник лишается прав собственности на имущество. Отказаться от дарения нельзя. Если квартиру уже подарили, то в случае возникновения конфликтов с одаренным, расторгнуть такой договор невозможно, если нет веских оснований. В этом самый большой риск для дарителя. Новый хозяин, как бы это ни было аморально, получает юридическое право выселить бывшего владельца недвижимости. Если у дарителя жилье не последнее, еще полбеды. Гораздо хуже, когда больше жить негде. Поэтому, когда нет полного взаимопонимания с родственниками, предпочтительней дарить не всю, а, допустим, четыре пятых доли квартиры.

Закон допускает простую письменную форму договора дарения недвижимости, но, принимая решение о том, как оформить сделку, сторонам нужно учитывать все возможные риски. Согласно судебной статистике, иски о признании договора дарения недействительным подают в суд, во-первых, по основанию совершения сделки под влиянием обмана, насилия или угроз (статья 179 ГК РФ), а во-вторых, по заявлению наследников о том, что даритель в момент совершения сделки не понимал значения своих действий и не мог руководить ими (статья 177 ГК РФ).

Причина появления большинства подобных исков — это внутрисемейные конфликты. Типичный пример: престарелый человек делает договор дарения квартиры на племянника, который осуществлял за ним уход и морально поддерживал во время болезни. Право собственности на племянника зарегистрировано, даритель умирает, а дочь дарителя, проживающая в другом городе, подает иск о признании договора недействительным.

Существует множество причин, по которым сделку лучше оформлять профессионалу-нотариусу, но стоит уделить особое внимание основной: нотариус устанавливает соответствие воли и волеизъявления сторон, а также удостоверяет только бесспорные юридические факты. Например, собственник решил продать долю в праве собственности на недвижимость (комнату в коммунальной квартире), но поскольку с соседями отношения не сложились, то обращаться к ним за отказом от преимущественного права покупки (статья 250 ГК РФ) наш продавец не хочет и предлагает покупателю оформить сделку договором дарения и рассчитаться через банковскую ячейку. В этом случае отказ других сосособственников не нужен, так как правила этой статьи ГК применяются при продаже и при отчуждении доли по договору мены. Воля продавца и покупателя ясна — один покупает, другой продаёт имущество, но волеизъявление (форма сделки) воле не соответствует. В результате сделка может быть признана недействительной. Профессиональные мошенники, «чёрные» риелторы, знающие юридические тонкости, активно этим пользуются, ставя добросовестных покупателей в уязвимую правовую позицию. Такая сделка может быть признана судом недействительной (притворной). Иные основания для признания сделки недействительной: совершение одаряемым покушения на жизнь дарителя, членов его семьи или близких родственников, причинение дарителю телесных повреждений; ненадлежащее с точки зрения дарителя и суда обращение одаряемого с подаренной квартирой, создающее угрозу её безвозвратной утраты; заключение договора под влиянием обмана, заблуждения, насилия, угрозы либо вследствие стечения тяжелых обстоятельств; ряд других предусмотренных законом оснований.

Возможно признание в суде права собственности на подаренную квартиру за наследниками дарителя после его смерти. Возможно в том случае, если наследникам удастся добиться признания судом сделки дарения недействительной по описанным выше основаниям. Ошибки и упущения при составлении договора дарения и оформлении сделки увеличивают этот риск.

Может иметь место нарушение прав третьих лиц, имеющих права на передаваемую в дар квартиру. Пример — при совершении сделки дарения не оформляется согласие на сделку лиц, которые в момент приватизации квартиры были в ней зарегистрированы (включая несовершеннолетних). Такое упущение чревато в будущем признанием в суде сделки недействительной, например, по исковому заявлению наследников дарителя. Стоит иметь в виду, что сделка по дарению недвижимости, заключённая между супругами или близкими родственниками, не облагается налогом; в случаях когда дарение квартиры происходит НЕ между супругами или близкими родственниками, одаряемый обязан уплатить налог 13% от кадастровой стоимости квартиры, указанной в документах БТИ; для дарения доли квартиры, находящейся в долевой собственности, согласие собственников других долей не требуется; для дарения квартиры, находящейся в общей совместной собственности, необходимо согласие всех участников совместной собственности. В большинстве случаев это письменное согласие супруга/супруги на дарение квартиры, приобретённой во время нахождения в браке. Для дарения квартиры в новостройке, на которую ещё не зарегистрировано право собственности, оформляется уступка (дарение) права требования. Дарение может быть оформлено и зарегистрировано в виде письменного обещания дарителя подарить квартиру одаряемому при наступлении определённых условий или по прошествии определённого времени. Договором дарения может быть предусмотрено право дарителя отменить дарение, если он переживет одаряемого.

6.2. Долевое участие в строительстве, инвестиции в недвижимость. Объединения граждан (жилищно-строительные кооперативы)

В течение довольно длительного времени отсутствовало специальное правовое регулирование отношений, связанных с участием граждан в долевом строительстве многоквартирных жилых домов. На практике договоры между застройщиками и гражданами (инвесторами) имели самые различные названия: договор долевого строительства, договор участия в финансировании строительства жилья, договор о совместной деятельности и пр. Неудивительно, что и суды при рассмотрении соответствующей категории дел испытывали определенные сложности с квалификацией спорных отношений, определением прав и обязанностей сторон в отношении объекта строительства, объема ответственности застройщика перед инвестором-гражданином. В конце 2002 г. Верховный Суд РФ на основании обобщения судебной практики сформулировал вывод о том, что по своему содержанию правоотношения застройщика с инвестором-гражданином близки к отношениям сторон в договоре подряда (бытового, строительного): обязанности инвестора ограничиваются внесением определенной денежной суммы, в ответ застройщик обязуется передать инвестору определенное жилое помещение или иной объект недвижимости. Суд также посчитал возможным применение к данным отношениям норм законодательства о защите прав потребителей (Обобщение практики рассмотрения судами Российской Федерации дел по спорам между гражданами и организациями, привлекающими денежные средства граждан для строительства многоквартирных жилых домов (утверждено Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда РФ)). Это позволило решить ряд вопросов, связанных с привлечением застройщиков к ответственности за нарушение обязательств перед гражданами-инвесторами, а также обеспечить гражданам возможность эффективной судебной защиты нарушенных прав (освобождение от уплаты государственной пошлины, альтерна-

тивная подсудность споров). Впрочем, остались проблемы заключения нескольких договоров (с несколькими инвесторами) в отношении одного и того же объекта долевого строительства, приостановления строительства в связи с неплатежеспособностью застройщика и пр. Важным шагом стало принятие Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон о долевом строительстве, Закон № 214-ФЗ). Законодатель уточнил ряд условий, при соблюдении которых застройщик вправе привлекать денежные средства участников долевого строительства, подробно урегулировал содержание и порядок заключения договора участия в долевом строительстве (включая его обязательную государственную регистрацию), предусмотрел способы обеспечения обязательств застройщика перед участниками долевого строительства.

В качестве застройщика может выступать юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы, имеющее в собственности или на праве аренды земельный участок, отведенный для строительства многоквартирного дома или иного объекта долевого строительства.

Застройщик вправе привлекать денежные средства участников долевого строительства при наличии следующих предпосылок:

- ⇒ получено разрешение на строительство;
- ⇒ опубликована (или представлена для ознакомления) проектная декларация;
- ⇒ проведена государственная регистрация за застройщиком права собственности на земельный участок, предоставленный для строительства, или договора аренды такого земельного участка.

Проектная декларация включает в себя информацию о застройщике и о проекте строительства, в частности: сведения о проектах строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в которых застройщик принимал участие за последние три года, с указанием места нахождения данных

объектов, сроков их ввода в эксплуатацию в соответствии с проектной документацией и фактических сроков их ввода в эксплуатацию; сведения о финансовом результате текущего года, размере кредиторской задолженности застройщика на день опубликования проектной декларации и пр. Безусловно, данная информация призвана оградить граждан от заключения договора с застройщиками, имеющими неудовлетворительные финансовые показатели и отрицательную репутацию на рынке долевого строительства.

В случае привлечения денежных средств лицом, не имеющим соответствующих предпосылок, гражданин вправе потребовать от данного лица немедленного возврата переданных ему денежных средств, а также уплаты предусмотренных ст. 395 ГК РФ процентов в двойном размере на сумму этих средств и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных убытков (ст. 3 Закона № 214-ФЗ). Возможно также привлечение юридического лица к административной ответственности по ст. 14.28 КоАП РФ в виде наложения штрафа в размере от 4000 до 5000 минимальных размеров оплаты труда.

Законом регламентированы содержание и форма заключения договора участия в долевом строительстве.

Договор участия в долевом строительстве должен содержать следующие условия:

- ⇒ описание подлежащего передаче участнику объекта долевого строительства в соответствии с проектной документацией;
- ⇒ срок передачи объекта долевого строительства участнику;
- ⇒ цену договора, сроки и порядок ее уплаты;
- ⇒ гарантийный срок на объект долевого строительства, который не может быть менее пяти лет и начинается со дня передачи объекта долевого строительства участнику долевого строительства.

Договор заключается в письменной форме и подлежит государственной регистрации в территориальном органе Федеральной регистрационной службы (ФРС России) по месту нахождения строящегося многоквартирного дома (п. 3 ст. 4 Закона № 214-

ФЗ). Точно так же подлежит обязательной государственной регистрации уступка прав по договору участия в долевом строительстве (ст. 17).

Государственная регистрация договора участия в долевом строительстве, заключенного застройщиком с первым участником, осуществляется на основании заявления сторон договора (застройщика, участника долевого строительства). При этом застройщик должен представить в регистрирующий орган: разрешение на строительство; проектную декларацию; план создаваемого многоквартирного дома с указанием его местоположения, количества находящихся в его составе жилых и нежилых помещений и планируемой площади каждого из указанных помещений (п. 2 ст. 25.1 Федерального закона от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»). Регистрация всех последующих договоров участия в долевом строительстве осуществляется на основании заявлений участников долевого строительства. Основанием для отказа в государственной регистрации договора участия в долевом строительстве может быть запись в ЕГРП о регистрации более раннего договора участия в долевом строительстве в отношении того же объекта (п. 3.1 ст. 25.1 Закона № 122-ФЗ). Таким образом, с момента введения в действие Закона № 214-ФЗ практически исключена возможность злоупотреблений, связанных с заключением нескольких договоров участия в долевом строительстве в отношении одного и того же объекта долевого строительства (жилого помещения или иного объекта недвижимости).

Законом № 214-ФЗ предусмотрены способы обеспечения обязательств застройщика перед участниками долевого строительства: поручительство и залог. Так, согласно ст. 13 Закона с момента государственной регистрации договоров участия в долевом строительстве у участников долевого строительства (залогодержателей) возникает право залога на предоставленный для строительства земельный участок, принадлежащий застройщику (залогодателю) на праве собственности, или право аренды на указанный земель-

ный участок и строящийся на этом земельном участке многоквартирный дом.

В случае государственной регистрации права собственности застройщика на объект незавершенного строительства (многоквартирный дом) такой объект считается находящимся в залоге у участников долевого строительства. При государственной регистрации права собственности застройщика на жилые и (или) нежилые помещения, входящие в состав многоквартирного дома, строительство которых осуществлялось с привлечением денежных средств участников долевого строительства, указанные помещения считаются находящимися в залоге у участников долевого строительства.

После завершения строительства многоквартирного дома и получения разрешения на его ввод в эксплуатацию застройщик обязан передать объект долевого строительства участнику. Передача объекта долевого строительства застройщиком и принятие его участником долевого строительства осуществляются в соответствии с подписываемым сторонами передаточным актом или иным документом о передаче. До подписания передаточного акта участник долевого строительства вправе потребовать от застройщика составления акта, в котором отражены все имеющиеся несоответствия объекта долевого строительства обязательным требованиям или условиям договора.

В случае нарушения предусмотренного договором срока передачи объекта долевого строительства застройщик уплачивает участнику долевого строительства (гражданину) неустойку в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ, умноженной на цену договора, за каждый день просрочки. Застройщик также обязан возместить все причиненные участнику долевого строительства убытки сверх неустойки (ст. 10 Закона № 214-ФЗ). Кстати, помимо договора долевого участия в строительстве, закон предусматривает еще две формы участия в долевом строительстве, появившиеся в 2006 году — участие в жилищно-строительных или жилищных накопительных кооперативах, а также покупка жилищного сертификата от застройщика. Од-

нако традиционно считается, что именно договора долевого участия в строительстве максимально гарантирует права «дольщика» на квартиру — к примеру, номинальная стоимость жилищного сертификата может серьезно изменяться в зависимости от ситуации на рынке и не всегда в сторону увеличения, а излишне сложная схема взносов в кооператив может привести к фактической переплате за жилье.

Работа по упорядочению отношений в сфере долевого строительства ведется и сегодня — до недавнего времени нормативным регулированием в этой области занимались три органа — Минфин России, ФСФР России и Минрегион России. Теперь такие полномочия возложены исключительно на Минрегион России, который к тому же будет заниматься координацией нормотворчества других федеральных органов, занимающихся вопросами долевого строительства (постановление Правительства РФ от 30 апреля 2013 г. № 392 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 10 марта 2007 г. № 152»).

Однако некоторые ситуации, способные негативно повлиять на возведение дома или передачу квартир, все же могут возникнуть — так, даже заключенный по всем правилам договора долевого участия в строительстве не гарантирует своевременность возведения дома или передачу квартиры в нем, отсутствие строительного брака или наличие всех предусмотренных проектной декларацией объектов социальной инфраструктуры. От так называемых «двойных» продаж, когда одна и та же квартира продается нескольким «дольщикам» в определенной степени спасает обязательная государственная регистрация договора долевого участия в строительстве, однако в случае невнимательности или халатности государственного регистратора и она не гарантирует защиту от мошенничества.

Долевое участие в строительстве многоквартирных домов пользуется популярностью среди россиян по понятным причинам (относительно недорогая стоимость квадратного метра жилья, возмож-

ность поэтапной оплаты и т. д.), однако таит в себе определенные риски, связанные с недобросовестностью застройщика. Правоохранительные органы объективно не в состоянии охватить все случаи нарушения законодательства в сфере долевого строительства. Во многом обезопасить граждан от недобросовестных застройщиков способно своевременное информирование о финансовом состоянии и предыдущем опыте работы строительной компании. Именно цель информирования «дольщиков» о надежности того или иного застройщика преследовало дополнение Федерального закона от 24 июля 2008 г. № 161-ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства» (далее — Федеральный закон о жилищном строительстве) главой 6.2 «Реестр недобросовестных застройщиков» в декабре 2012 года. А в конце сентября текущего года был определен ответственный за ведение такого реестра госорган — им стал Минрегион России (постановление Правительства РФ от 26 сентября 2013 г. № 850 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на ведение реестра недобросовестных застройщиков, предусмотренного Федеральным законом «О содействии развитию жилищного строительства»).

В соответствии с ч. 1 ст. 16.8 Федерального закона о жилищном строительстве в реестр включаются сведения о тех застройщиках, которые:

⇒ уклонились от заключения по итогам аукционов договоров купли-продажи, аренды либо безвозмездного срочного пользования в отношении земельных участков Федерального фонда содействия развитию жилищного строительства (далее — Фонд);

⇒ допустили существенное нарушение условий таких договоров, что повлекло их расторжение.

Поскольку основной целью ведения реестра является информирование граждан о недобросовестных застройщиках, Федеральный закон о жилищном строительстве предусматривает его размещение на официальном сайте Минрегиона России в открытом доступе (ч. 1 ст. 16.8).

Отметим, что подобная схема уже реализована в системе закупок для государственных и муниципальных нужд — ФАС России

ведет реестр недобросовестных поставщиков. В него включаются сведения о поставщиках, выигравших торги, но уклонившихся от заключения контракта, а также о поставщиках, с которыми контракты были расторгнуты по причине существенного нарушения их условий. При размещении заказа уполномоченный орган вправе закрепить в качестве обязательного условия отсутствие участника торгов в реестре недобросовестных поставщиков. Сегодня в большинстве случаев это требование к участнику торгов предъявляется, поэтому важно было обеспечить открытость такого рода информации.

Реестр недобросовестных поставщиков размещается на специальном сайте, доступен всем желающим и весьма востребован — к ресурсу обращается более 20 тыс. пользователей в день.

Минрегиону России предстоит определить порядок ведения реестра недобросовестных застройщиков, и в частности, следующее:

⇒ сведения, которые будут включаться в реестр. Федеральный закон о жилищном строительстве определяет основные из них: сведения о застройщике, аукционе и протоколе по его итогам и т. д.;

⇒ максимальный период времени, по истечении которого информация о застройщике должна попасть в реестр

⇒ срок, в течение которого информация о застройщике находится в реестре (для реестра недобросовестных поставщиков такой срок обозначен в два года)

⇒ порядок проверки сведений о недобросовестности застройщика и т. д.

Ведение такого реестра в любом случае станет очень серьезным подспорьем в борьбе с долгостроями и недобросовестными застройщиками. Однако хочется отметить, что доля объектов, строительство на которых ведется с использованием земельных ресурсов Фонда на самом деле не так уж и велика. Большая часть застройщиков, как правило, используют иные способы, не связанные с получением земельных участков через Фонд.

Для того, чтобы вести полный реестр необходимо, чтобы учитывались и все проекты, реализующие помещения на стадии

строительства. Однако не совсем понятно, как возможно контролировать такие объекты, особенно с учетом того, что реализация квартир может происходить на любой стадии строительства и не обязательно по договору долевого участия (например, реализация может вестись через ЖСК).

Конечно, ведение такого реестра и обеспечение доступа к нему можно оценить только положительно, однако хочется надеяться, что работа по его усовершенствованию будет вестись и дальше. Так, в реестр подлежат включению сведения о застройщиках, передаваемые Минрегиону России Фондом. Однако определенная часть застройщиков не прибегает к помощи Фонда при поиске земельного участка для жилищного строительства.

Помимо этого, застройщик может оказаться вполне благонадежным на стадии заключения контракта на земельный участок, но впоследствии существенно «затянуть» сроки строительства объекта либо иным образом серьезно нарушить права «дольщиков». Однако, если Минрегион России при разработке правил ведения реестра ограничится только указанными в законе критериями, сведения о таких нарушениях в реестр недобросовестных застройщиков уже не попадут.

Помимо определения правил ведения перечня недобросовестных застройщиков параллельно реализуются и иные инициативы по защите прав участников долевого строительства. К ним можно отнести, например, организацию ведения реестра «обманутых дольщиков».

Предлагаемые Госстроем России критерии для включения граждан в реестр «обманутых дольщиков»:

- 1) наличие установленных в судебном порядке обстоятельств, свидетельствующих о том, что в предусмотренный договором срок объект долевого строительства не будет передан гражданам;
- 2) застройщик дважды в течение года не представил в установленный срок требуемую ежеквартальную отчетность;
- 3) застройщик просрочил более чем на три месяца исполнение обязательств по договорам о привлечении средств для осуществления строительства;

4) по заключению уполномоченных органов процессы строительства не соответствуют требованиям технических регламентов, проектной документации, иным обязательным требованиям, а также техническим условиям подключения объектов капитального строительства к сетям инженерно-технического обеспечения

5) застройщиком не соблюдаются нормативы финансовой устойчивости его деятельности;

6) возбуждено уголовное дело по факту незаконного образования (создания, реорганизации) или факту незаконного использования документов для образования (создания, реорганизации) инвестора, осуществляющего инвестиционную деятельность по строительству и не исполнившего обязательства по инвестиционному контракту с застройщиком.

В июле 2013 года в законодательство о долевом строительстве были внесены поправки, закрепившие обязательность ведения реестра пострадавших граждан, чьи денежные средства привлечены для строительства многоквартирных домов и чьи права нарушены (Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 241-ФЗ «О внесении изменений в статью 23 Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»). Госстрой России по поручению Минрегиона России еще в начале декабря минувшего года предложил к утверждению критерии для включения граждан в реестр «обманутых дольщиков».

В некоторых субъектах Российской Федерации уже ведутся реестры «обманутых дольщиков». В Свердловской области Правительством предпринимаются меры, направленные на изыскание способов «достройки» проблемных домов, в том числе путем привлечения новых застройщиков на «проблемные» объекты.

Жилищно-строительный кооператив — это объединение заинтересованных лиц, преследующих общую цель возведения жилых объектов и дальнейшего управления ими. По своей сути это общество взаимного кредитования в целях совместного строительства и покупки новостройки. ЖСК как форма взаимоот-

ношений застройщиков и покупателей жилья не слишком распространена в России. Некоторые кооперативы у нас сохранились еще с советских времен. Правда, тогда государство им предоставляло льготный кредит на строительство. Инициатива их преобразования в ТСЖ, выдвинутая еще при принятии Жилищного кодекса, провалилась. Точное определение термина ЖСК можно найти в 110 статье ЖК РФ.

Если финансовые средства от граждан принимаются и вкладываются в строительство по одной из множества накопительных схем, тогда такой кооператив обязан регистрироваться, как жилищно-накопительный. Такая форма управления опирается только на финансовые обязательства пайщиков. Так же к значимым отличиям, можно отнести возможность участия в ЖСК юридических лиц, тогда как в ЖНК участники — только граждане. В остальном функции, цели и задачи этих правовых форм очень схожи, если не сказать — идентичны. Поэтому в дальнейшем мы будем условно применять аббревиатуру ЖСК, имея в виду, что ЖНК — это всего лишь один из видов жилищно — строительных кооперативов.

В своей работе современные ЖСК преследуют две главные цели:

- ⇒ строительство жилых объектов;
- ⇒ деятельность по управлению жилыми и нежилыми площадями в доме.

Порядок создания, организации и деятельности ЖСК регламентируется:

- ⇒ Разделом 5 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее — ЖК РФ);
- ⇒ Гражданским кодексом Российской Федерации (далее — ГК РФ);
- ⇒ Уставом кооператива, который не должен содержать положения, противоречащие ЖК РФ и другим федеральным законам (ст. 110 ЖК РФ).

Уплата взносов ЖСК его членами относится к числу недоговорных способов привлечения денежных средств граждан для строи-

тельства жилья, допускаемых Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 214-ФЗ). В отличие от правоотношений в области долевого строительства объектов недвижимости, которые основываются на договоре двух лиц — гражданина (физ. лицо) и застройщика (юр.лицо), членские отношения внутри ЖСК основываются на Уставе этого кооператива.

Однако не все ЖСК в своей деятельности соблюдают даже не столь многочисленные требования, предъявляемые жилищным законодательством, что может привести к нарушению прав членов таких ЖСК. В связи с этим приведем основные моменты деятельности ЖСК.

Прием гражданина в члены ЖСК осуществляется на основании заявления, поданного в правление ЖСК. Заявление должно быть рассмотрено в течение месяца правлением жилищного кооператива и утверждено решением общего собрания членов (конференции) ЖСК, зафиксированном в соответствующем протоколе. В результате гражданин приобретает статус члена ЖСК с момента уплаты вступительного взноса после утверждения решения о приеме в члены ЖСК общим собранием членов кооператива (конференцией) (ст. 121 ЖК РФ). Членство в ЖСК может быть подтверждено справкой (выпиской из утвержденного решения) ЖСК о членстве в кооперативе, выдаваемой по заявлению члена ЖСК. Данная справка будет являться свидетельством применения к возникшим правоотношениям жилищного законодательства.

Права и обязанности членов ЖСК

Члены ЖСК имеют следующие права:

- ⇒ право голоса на Общем собрании кооператива, которое является высшим коллегиальным органом ЖСК, и решения которого являются обязательным для всех членов ЖСК;
- ⇒ право на избрание в Правление ЖСК;
- ⇒ право на пай члена жилищного кооператива;

⇒ право на получение доходов от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с действующим законодательством и Уставом кооператива;

⇒ право на предоставление жилого помещения в домах жилищного кооператива в соответствии с размером внесенного членом ЖСК паевым взносом. Право собственности на жилое помещение в многоквартирном доме член жилищного кооператива приобретает в случае выплаты паевого взноса полностью (ч.4 ст.218 ГК РФ).

Обязанности члена ЖСК:

⇒ Члены ЖСК обязаны в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов (ч.4 ст.116 ГК РФ);

⇒ Также члены кооператива совместно несут субсидиарную (дополнительную) ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива (ч.4 ст.116 ГК РФ);

⇒ член кооператива обязан соблюдать Устав ЖСК, выполнять решения общего собрания членов ЖСК и других органов кооператива;

⇒ член ЖСК, а так же члены его семьи обязаны освободить жилое помещение в доме ЖСК в течение двух месяцев со дня принятия кооперативом решения об исключении такого члена из жилищного кооператива в связи с невыплатой полностью паевого взноса.

⇒ Уставом ЖСК могут быть предусмотрены не противоречащие законодательству РФ дополнительные права и обязанности членов кооператива. Уже поэтому каждому члену кооператива просто необходимо знакомиться с Уставом ЖСК.

Основные риски, связанные с членством в ЖСК

Вступая в ЖСК для строительства жилья гражданин несет определенные риски: члены ЖСК прежде всего несут риск того,

что главная цель создания кооператива — постройка жилого дома может быть не достигнута по каким-либо причинам (будь то невозможность получения разрешительных документов, проблемы реализации проекта, включая финансовые и т.п. трудности). Существует риск удорожания строительства также ложится на плечи членов кооператива. Если сроки строительства сорваны по вине самого ЖСК, то перед своими же членами ответственности оно нести не будет. ЖСК-застройщик или ЖСК-инвестор строительства непосредственно не несут гарантийных обязательств по поводу предоставленных квартир перед своими членами. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ЖСК осуществляет только избираемая ревизионная комиссия кооператива (или ревизор). Специализированный государственный орган, осуществляющий контроль за деятельностью ЖСК, отсутствует. О том какая именно квартира будет предоставлена члену кооператива решение принимает Общее собрание членов (конференция) ЖСК. Это решение затем будет являться основанием вселения в жилое помещение. Следовательно, в случае нарушения уставного порядка распределения квартир между членами кооператива, существует риск возникновения споров между ними. Данные риски являются существенными и влияют на защиту прав и законных интересов членов ЖСК и усиливаются в несколько раз, когда органы управления ЖСК связаны со строительными, инвестиционными и т.п. компаниями, участвующими в строительстве дома, а также когда члены ЖСК самоустраиваются от участия в деятельности кооператива.

Нормы Жилищного кодекса РФ являются обязательными для исполнения, но зачастую сознательно нарушаются руководством (правлением) ЖСК, посредством выстраивания «серых схем» привлечения денежных средств граждан для строительства объектов недвижимости с целью уменьшения своей ответственности.

Одним из наиболее распространенных является нарушение ст. 121 ЖК РФ, определяющей порядок приобретения статуса члена кооператива, поскольку только когда лицо является членом ЖСК, только тогда оно вступает в правоотношения с ЖСК для

достижения уставных целей кооператива. Например, гражданин подает заявление в ЖСК о вступлении в его члены. Правление ЖСК принимает это заявление, выносит распоряжение о принятии в члены ЖСК данного гражданина на основании поданного заявления и обязывает гражданина внести членский взнос и денежные средства (пай) как его долю участия в строительстве объекта недвижимости. Однако, в нарушение ст. 121 ЖК РФ, данное распоряжение правления ЖСК о вступлении гражданина в члены кооператива не утверждается общим собранием членов ЖСК. Как следствие, денежные средства, внесенные гражданином, не являются паем, а он не является членом ЖСК. В данном случае ЖСК незаконно использует в своем обороте денежные средства граждан.

Следует отметить и другой способ привлечения денежных средств. Гражданин вступает в члены кооператива в соответствии с требованиями ЖК РФ, но при этом дополнительно с данным лицом заключается договор (соглашение), содержащий условия включения его в члены ЖСК, оплаты членских взносов, внесения паевых взносов и т.п. Согласно ч. 1 ст. 125 ЖК РФ порядок и условия внесения паевого взноса членом ЖСК определяется его Уставом. Таким образом, в договоре (соглашении) не может одновременно содержаться условия о порядке оплаты паевых взносов и условия о порядке вступления в члены ЖСК, порядке уплаты членских взносов, поскольку, такой договор (соглашение) с ЖСК может заключить только лицо уже имеющее статус члена ЖСК, то есть которое уже оплатило членский взнос.

Таким образом, при вступлении граждан и (или) юридических лиц в члены ЖСК и внесении ими денежных средств на строительство объектов недвижимости должно соблюдаться в полном объеме гражданское и жилищное законодательство Российской Федерации. Только в этом случае граждане и юридические лица будут полноценными участниками жилищных правоотношений.

Встречаются случаи, когда заключение договора с ЖСК (инвестирования, строительного подряда, паенакопления и т.д.), выдётся за вступление в члены ЖСК. В данном случае лицо, заклю-

чившее договор с ЖСК, на самом деле не становится его членом, а вступает в правоотношения с ЖСК в соответствии с предметом договора, причем зачастую не на законных основаниях. Даже если суд встает на сторону гражданина, который внес свои денежные средства, но не получил обещанную квартиру или дом, обязать недобросовестного застройщика предоставить жилье такому человеку не представляется возможным. Единственный способ защиты в таких случаях — присуждение пострадавшему денежной суммы, взыскание которой может быть затруднено, а то и вовсе невозможно. Таким образом, в сравнении с участием в ЖСК, правоотношения, основанные на договорах долевого участия в строительстве являются более защищенными с правовой точки зрения.

В случае выявления нарушений в деятельности жилищно-строительных кооперативов законодательства об участии в долевом строительстве Российской Федерации, которые привели к нарушению Ваших прав и законных интересов, Вы можете обращаться в управление инспекции Госстройнадзора.

6.3. Приватизация. «Дачная амнистия». Деятельность Росреестра

Приватизация — форма преобразования собственности, представляющая собой процесс передачи (полной или частичной) государственной (муниципальной) собственности в частные руки. В приватизации участвуют минимум две стороны, и обязательно одна из сторон — организация — даже такая, как государство.

Приватизация — это результат (или один из видов) конкурентной борьбы в условиях капиталистического способа хозяйствования. Под понятием приватизация подразумевается способ, в результате которого какой-либо объект переходит из-под контроля государства в собственность какого-либо лица

Разгосударствление и приватизация — не однозначные, хотя и тесно связанные между собой понятия:

Под разгосударствлением понимается процесс упразднения государственного монополизма, формирование многоукладной смешанной экономики, её децентрализации, освобождения государства от функций прямого хозяйственного управления. Таким образом, разгосударствление означает, с одной стороны, переход от командно-административных к экономическим методам руководства, а с другой — форм и содержание отношений собственности. В свою очередь, разгосударствление непосредственных отношений собственности можно свести к трем основным взаимосвязанным аспектам; во-первых, к созданию многообразных типов хозяйств; во-вторых, к преобразованию хозяйств, остающихся в государственном ведении, освобождение их от административно-командного диктата; в-третьих, к приватизации, то есть передача в распоряжение коллективов и отдельных граждан части государственной собственности. Следовательно, приватизацию следует рассматривать как одну из форм разгосударствления. Однако разгосударствление возможно и без приватизации. В этом случае происходит не смена собственника, а процесс децентрализации в пределах государственного управления собственностью.

Разгосударствление может принимать принципиально различные формы, которые можно классифицировать по ряду признаков: допуску к приобретению только сотрудников или всех желающих; осуществлению механизма перераспределения собственности в виде денег или специальных чеков; техники продаж; видоизменения организационных структур предприятий и степени участия тех или иных участников фондового рынка и институциональных инвесторов в приватизации и другим признакам. В реальности большинство этих вариантов применяются, как правило, в совокупности.

Под приватизацией обычно понимается передача контролируемой теми или иными государственными органами общественной собственности в частный сектор. Федеральный закон от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» под приватизацией государственного и муниципального имущества понимается возмездное отчуждение имущества, находящегося в собственности Российской Федерации (федеральное имущество), субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, в собственность физических и (или) юридических лиц.

Несмотря на то, что процесс приватизации жилых помещений стартовал еще в начале 90-х, за минувшие двадцать лет не все россияне воспользовались правом оформить занимаемое жилье в собственность. Поэтому государство в очередной раз пошло навстречу гражданам, которые еще не успели это сделать. Федеральным законом Российской Федерации от 28 февраля 2015 г. № 19-ФЗ «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «О введении в действие Жилищного кодекса Российской Федерации» бесплатная приватизация продлена до 1 марта 2016 года. Это позволило исключить постоянные очереди и высокую загрузку государственных служащих, тем самым повысив качество и скорость их работы. Тем не менее нужно помнить, что не все в этом вопросе зависит от государства — приватизация, как и любая другая сделка, требует от каждого ее участника внимательного отношения к документам и к деталям.

В соответствии с Законом «О приватизации жилищного фонда в Российской Федерации» от 4 июля 1991 г. № 1541-І, лица, пользующиеся жилыми помещениями государственного или муниципального жилого фонда по договорам социального найма, вправе приобрести их в общую собственность либо в собственность одного лица, в том числе несовершеннолетнего, с согласия всех имеющих право на приватизацию лиц, достигших 14-летнего возраста. Каждый гражданин имеет право на приобретение в собственность бесплатно, в порядке приватизации, жилого помещения в государственном и муниципальном жилищном фонде социального использования один раз. Несовершеннолетние дети, ставшие собственниками занимаемого жилого помещения в порядке его приватизации, сохраняют право на однократную бесплатную приватизацию жилого помещения в государственном или муниципальном жилищном фонде после достижения ими совершеннолетия. Многие граждане, годами проживая в квартире по договору социального найма, не видят разницы между квартирой государственной и квартирой собственной. Тем не менее, в приватизации есть ряд очевидных преимуществ.

Когда квартира становится частной собственностью ее владельца, он получает возможность продать ее, сдать в аренду (для коммерческого найма неприватизированного помещения нельзя обойтись без разрешения муниципалитета), передать ее в дар по наследству. Исключается возможность выселения собственника с занимаемой им жилплощади (кроме некоторых случаев, предусмотренных Жилищным кодексом, с условием выплаты полной стоимости жилья).

Кроме того, собственник волен самостоятельно, без участия муниципалитета, регистрировать на своей жилплощади любое лицо или снимать его с регистрационного учета. Также при желании собственник имеет право на проведение согласованной перепланировки. Немаловажным правом владельцев жилых помещений в многоквартирных домах является возможность участвовать в собраниях членов ТСЖ, коллегиально решая вопросы общедомового значения.

Закон о приватизации выделяет несколько групп помещений, которые не могут быть приватизированы. В частности, это жилье, находящееся в аварийном состоянии, в общежитиях, в домах закрытых военных городков, а также служебные помещения, кроме жилищного фонда сельскохозяйственных предприятий. Обратите внимание, что нахождение жилья именно в аварийном состоянии должно быть оформлено документально (если квартира просто требует капитального ремонта, на нее это положение не распространяется и ее приватизация допустима).

Закон предоставляет право на приватизацию тем лицам, кто на данный момент проживает в квартире на основании договора социального найма (сам наниматель и члены его семьи). Жилье, предоставленное по договору безвозмездного пользования, приватизации не подлежит. Если необходимо включить в приватизацию родственника, не проживающего с нанимателем и его семьей, следует предварительно зарегистрировать его в квартире. Для этого потребуется письменное согласие всех членов семьи. В случае временного отсутствия проживающих в квартире граждан (например, во время командировки, отбытия наказания в исправительных учреждениях, нахождения в армии и т. д.), в процессе приватизации за ними сохраняется причитающаяся им доля собственности.

Гражданин, решивший приватизировать муниципальное жилье, должен получить нотариально заверенный документ, в котором будет указано согласие остальных проживающих граждан на приватизацию либо их отказ от участия в приватизации.

От каждого из участников договора социального найма потребуются:

⇒ паспорт или свидетельство о рождении (для лиц, не достигших 14-летнего возраста). Потребуется как оригиналы, так и ксерокопии документов;

⇒ справка о неучастии в приватизации,

⇒ для состоящих в зарегистрированном браке — свидетельство о заключении брака.

Также вам понадобится договор социального найма, который подтверждает наличие договорных отношений с муниципалитетом.

Если состав лиц, прописанных на данной жилплощади, с момента заключения договора был изменен, то соответствующие изменения должны быть внесены и в договор.

В том случае, если прописанный ранее на данной жилплощади человек умер, понадобится копия свидетельства о смерти.

С целью подтверждения нынешнего состава проживающих закажите выписку из домовой книги.

Также Вам понадобится заказать поэтажный план и экспликацию помещения в БТИ (Бюро технической инвентаризации) с отражением перепланировок, которые были произведены в жилище.

В некоторых случаях могут потребоваться дополнительные справки: о перемене фамилии, имени или отчества.

После этого, Администрация муниципального образования должна вынести соответствующее постановление и подписать с вами договор приватизации. В договор передачи жилого помещения в собственность обязательно должны быть включены несовершеннолетние, имеющие право пользования данным жилым помещением и проживающие совместно с лицами, которым это жилое помещение передается в общую собственность, а также проживающие отдельно, но не утратившие право пользования данным жилым помещением. После этого, пакет документов сдается в органы Росреестра.

Обратите внимание, что договор передачи квартир в собственность считается заключенным с момента подписания его сторонами, и не подлежит государственной регистрации. Обязательной государственной регистрации подлежит только переход права собственности к гражданам, приватизирующим жилое помещение.

Право собственности на жилье у бывших нанимателей, ставших владельцами, возникает с момента государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Услуги, связанные с государственной регистрацией прав собственности, осуществляются государственным органом на возмездной основе в 30-дневный срок, после чего готовые документы, подтверждающие возникшее право собственности, выдаются заявителю на руки. Документом будет являться

Свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество.

Оптимальным вариантом упрощения указанной процедуры будет являться сдача всех указанных выше документов (с квитанциями об уплате государственной пошлины) в Многофункциональные центры (МФЦ), действующие на территории Свердловской области. Вы посетите государственные всего дважды: в день сдачи документов и в назначенный день получения документов.

После принятия закона РФ от 30 июня 2006 г. № 93-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросу оформления в упрощенном порядке прав граждан на отдельные объекты недвижимого имущества», вступившего в действие с 01.09.06 года, в употребление вошло выражение «дачная амнистия». Дачная амнистия — это условное название принятого закона, который установил упрощенный порядок для приватизации земельных участков и располагающихся на них домов и строений, находящихся в личном пользовании. Данный закон также продлил до 01.03.2010 года сроки бесплатной приватизации муниципального жилья (затем этот срок был продлен еще один раз — до 01.03.2015 года). Положения закона о дачной амнистии до сих пор вызывают множество нареканий из-за своей сложности и непродуманности. Положения данного нормативного акта, направленные на упрощение приватизации земли, на практике осложнили жизнь многим владельцам дачных участков. Многие граждане, желающие реализовать свои права, предусмотренные нормами данного закона, столкнулись с определенными сложностями. А в некоторых случаях приватизировать земельный участок оказалось вообще невозможно. Первоначально закон устанавливал сроки дачной амнистии — с 1 сентября 2006 года до 1 января 2010 года. Затем этот срок в законодательном порядке был продлен Государственной Думой до 01.03.15 г. Федеральным законом Российской Федерации от 28 февраля 2015 г. № 18-ФЗ «О внесении изменения в статью 47 Федерального закона «О государственном кадастре недвижимости» срок дачной амнистии продлен до 01.03.2018 года

Упрощенный порядок оформления права собственности в соответствии с законом от 30.06.2006 г. устанавливается, прежде всего, для земельных участков, которые предоставлялись гражданам до вступления в действие Земельного кодекса на праве собственности либо праве пожизненного наследуемого владения, либо праве бессрочного пользования для: личного подсобного и дачного хозяйства; индивидуального жилищного строительства; огородничества; садоводства; индивидуального гаражного строительства. Действие правового регулирования распространяется и на участки земли, предоставленные для указанных целей, если в акте, свидетельстве или другом правоустанавливающем документе на данный участок не указано право, на котором был предоставлен гражданину участок земли, либо невозможно определить вид этого права. Помимо государственной регистрации права собственности гражданина на земельный участок закон о дачной амнистии затрагивает также особенности регистрации права на отдельные создаваемые или созданные объекты недвижимого имущества. К таким объектам недвижимости относятся:

1. Объекты недвижимого имущества, которые в соответствии с российским законодательством можно строить или реконструировать без выдачи разрешения на строительство. Согласно нормам Градостроительного кодекса РФ, разрешение для строительства не нужно: при строительстве гаража на участке, который предоставлен физическому лицу (гражданину) для личных целей, не связанных с осуществлением коммерческой деятельности; при строительстве на участке земли, который выделен для садоводства или ведения дачного хозяйства; при строительстве и реконструкции объектов недвижимости, которые не считаются объектами капитального строительства (различные навесы, киоски и т.п.); при строительстве на земельном участке любых строений и сооружений вспомогательного характера.

2. Объекты индивидуального жилищного строительства, которые были созданы или создаются в настоящее время на участке земли, предназначенном именно для индивидуального жилищного строительства.

3. Любые объекты индивидуального строительства, строящиеся или построенные на земельном участке, который находится в черте поселения или который был выделен лицу для ведения личного подсобного хозяйства.

В целом любой земельный участок, попадающий под дачную амнистию должен отвечать двум параметрам:

1. Время: участок должен быть передан во владение физического лица до 30 октября 2001 года;

2. Цель: земельный надел используется исключительно в личных, а не в коммерческих целях, то есть для возделывания огорода, сада, постройки домика, гаража или дачи.

Основным документом для регистрации права собственности на землю является любой правоустанавливающий документ, подтверждающий право владельца земли на данный участок. Отсутствие в нашей стране четкого правового регулирования земельных отношений в течение длительного времени привело к тому, что постепенно оформление многих земельных участков перестало соответствовать новым требованиям законодательства. До введения дачной амнистии многим владельцам земли приходилось доказывать свое право на участок в суде. До 1 сентября 2006 г. для юридического оформления загородной недвижимости нужно было представить один из следующих правоустанавливающих документов: свидетельство о праве собственности; документы и справки БТИ; договор, завещание или свидетельство о праве на наследство. Отсутствие данных документов у владельца земли служило основанием для отказа в юридическом оформлении права собственности на участок земли.

Дачная амнистия предоставила равную юридическую силу и некоторым другим правоустанавливающим документам, которые в настоящее время позволяют оформить право собственности на участок без обращения в суд.

Таковыми документами в соответствии законом являются: акт о предоставлении гражданину земельного участка, который был издан компетентным органом государственной власти или органом местного самоуправления на основании законодательства,

действовавшего на момент издания данного акта; акт (или свидетельство), подтверждающий право физического лица на земельный участок, который был выдан в соответствии с действовавшими на тот момент правовыми нормами уполномоченным государственным органом; выписка из похозяйственной книги, выданная гражданину органом местного самоуправления, о наличии у лица права на участок земли, выделенный для ведения личного подсобного хозяйства; другой документ, удостоверяющий или устанавливающий право гражданина на участок земли. Вторым обязательным документом для регистрации права собственности на участок земли, помимо правоустанавливающего документа на землю, является кадастровый паспорт участка земли, выданный после 1 марта 2008, либо кадастровый план данного земельного участка, выданный ранее, до 01.03.2008 года.

В том случае, если реальные границы оформляемого земельного участка не совпали с теми, которые были указаны в документах, по закону о дачной амнистии можно оформить ранее не учтенные метры в собственность владельца участка. Это возможно при соблюдении двух условий: при межевании участков земли, в отношении которых должен осуществляться государственный кадастровый учет, не были нарушены права смежных землепользователей; уточненная площадь оформляемого участка земли не превышает максимальный размер, который установлен нормами российского права для земель различного разрешенного использования и целевого назначения. Бесплатное увеличение земельного участка возможно, если участок был предоставлен до вступления в силу положений Земельного кодекса РФ. В противном случае дополнительную землю можно получить, лишь купив ее у хозяина.

Для упрощенного регистрации права собственности на некоторые объекты недвижимости, указанные в Законе от 30.06.2006 года, требуются следующие документы:

1. Документы, которые подтверждают сам факт создания данного объекта недвижимого имущества и содержат его описание. Это может быть декларация об объекте недвижимости, для стро-

ения которого не требуется разрешение на строительство, или кадастровый паспорт данного объекта недвижимости, выданный после 1 марта 2008 года, или технический паспорт объекта, выданный до 1 марта 2008 года (для объекта индивидуального жилищного строительства). Декларация об объекте недвижимости составляется по определенной форме, утвержденной приказом № 232 Министерства экономического развития и торговли России от 15.08.06 «Об утверждении формы декларации об объекте недвижимого имущества». Все сведения в декларацию вносятся самим гражданином. Для всех объектов индивидуально жилищного строительства, возведенных после 01.03.2008 г. до 01.03.2015 г., кадастровый паспорт будет считаться единственным документом, который подтверждает факт строительства данного объекта недвижимости и содержит его описание.

2. Правоустанавливающий документ на участок земли, на котором находится регистрируемый объект недвижимости. Если право собственности на данный участок земли уже было зарегистрировано в соответствии с нормами закона о дачной амнистии, представлять правоустанавливающий документ на этот участок не требуется.

3. Кадастровый паспорт участка, на котором находится регистрируемый объект недвижимости. Предоставление кадастрового плана земельного участка не нужно, если: право на данный участок уже зарегистрировано в определенном Законом о регистрации порядке; данный земельный участок предназначается для дачного хозяйства или садоводства, и было предоставлено при регистрации заключение правления дачного или садоводческого общества, которое подтверждает нахождение регистрируемого объекта недвижимости в пределах границ земельного участка; имеется заключение соответствующего органа местного самоуправления, которое подтверждает нахождение регистрируемого объекта недвижимости в пределах границ земельного участка, если данный участок предназначен для личного подсобного хозяйства, либо для строительства регистрируемого объекта недвижимости не нужна выдача разрешения на строительство.

Указанные документы вместе с соответствующим заявлением необходимо сдать в органы Росреестра или обратиться в Многофункциональный центр.

Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по оказанию государственных услуг в сфере ведения государственного кадастра недвижимости, проведению государственного кадастрового учета недвижимого имущества, землеустройства, государственного мониторинга земель, навигационного обеспечения транспортного комплекса, а также функции по государственной кадастровой оценке, федеральному государственному надзору в области геодезии и картографии, государственному земельному надзору, надзору за деятельностью саморегулируемых организаций оценщиков, контролю деятельности саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Подведомственными учреждениями Росреестра являются ФГБУ «ФКП Росреестра» и ФГБУ «Центр геодезии, картографии и ИПД». В ведении Росреестра находится ФГУП «Ростехинвентаризация — Федеральное БТИ».

К полномочиям Росреестра относятся функции по организации единой системы государственного кадастрового учёта недвижимости, государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также инфраструктуры пространственных данных Российской Федерации — России.

В рамках своих полномочий Росреестр:

⇒ ведёт Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП);

⇒ ведёт Единый государственный реестр саморегулируемых организаций (ГРСО);

⇒ ведёт Государственный кадастр недвижимости (на данный момент, согласно приказу Росреестра от 11.03.2011 № П/93 «О наделении федеральных государственных учреждений «Земельная кадастровая палата», («Кадастровая палата»,) по субъ-

ектам российской Федерации полномочиями органа кадастрового учета», все полномочия по ведению государственного кадастрового учета предоставлены региональным кадастровым палатам. В том же 2011 году региональные кадастровые палата реорганизованы в Федеральную кадастровую палату с филиалами во всех субъектах Российской Федерации (название Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии»);

- ⇒ ведёт Государственный каталог географических названий;
- ⇒ ведёт сводный государственный реестр арбитражных управляющих;
- ⇒ осуществляет ведение государственного фонда данных, полученных в результате проведения землеустройства;
- ⇒ осуществляет государственный земельный надзор;
- ⇒ осуществляет государственный геодезический надзор;
- ⇒ осуществляет контроль за проведением землеустройства;
- ⇒ проводит экспертизу землеустроительной документации.

Раздел 7

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УСЛУГ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ

7.1. Предоставление государственных (муниципальных) услуг в электронной форме.

Понятие «Личного кабинета»

В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», заявители имеют право получения государственных и муниципальных услуг в электронной форме, если иное не запрещено законом.

В контексте данного закона под электронными услугами понимается такая организация взаимодействия между органами власти и населением, при которой подача заявления и необходимых документов для получения услуги осуществляется в электронном виде через специализированные порталы госуслуг: Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) (далее — ЕПГУ), региональные порталы государственных и муниципальных услуг (функций). По итогам принятия решения заявителю может предоставляться результат в форме электронного документа.

Распоряжением Правительства РФ от 17 декабря № 1993-р был закреплен перечень первоочередных услуг для перевода в электронный вид, а также было выделено пять этапов перевода услуг в электронный вид:

⇒ первый этап — обеспечение информирования заявителей о порядке предоставления услуг;

⇒ второй этап — возможность получения электронных форм документов и заявлений;

⇒ третий этап- подача заявления о предоставлении услуги в электронной форме, автоматически направляемой в органы власти;

⇒ четвертый этап- заявитель получает возможность отслеживать статус предоставления услуги;

⇒ пятый этап — результат услуги предоставляется в электронном виде.

С реализацией услуг пятого этапа существуют некоторые сложности. Они состоят в том, что для предоставления практически всех государственных и муниципальных услуг от заявите-

ля, кроме самого заявления, требуется представление некоторого комплекта документов. Межведомственное взаимодействие позволяет сократить количество необходимых документов, но некоторые из них все-таки должны предоставляться гражданами лично, это: документы личного хранения и документы, предоставляемые негосударственными организациями.

Таким образом, именно сложность перевода в электронный вид документов личного хранения препятствует обеспечению предоставления в электронном виде всего цикла услуги.

Сейчас заявитель через портал www.gosuslugi.ru может приложить скан-копии документов личного хранения и попытаться получить услугу без присутствия в органах власти. Но такие документы сотрудники органов власти считают нелегитимными и в большинстве случаев не готовы предоставлять услуги на их основе. Таким образом, личное присутствие заявителя при предоставлении документов личного хранения остается обязательным условием получения услуги.

Статистика говорит о том, что:

⇒ в 42% случаях оказания федеральных государственных услуг требуется предоставление документов личного хранения. Паспорт гражданина РФ требуется в большинстве услуг;

⇒ в 280 услугах необходимы документы, попавшие в перечень документов «личного хранения» (ч. 6 ст. 7 210-ФЗ), не считая паспорта гражданина РФ, необходимого при предоставлении абсолютного большинства услуг;

⇒ 85 % муниципальных услуг предполагают представление документов личного хранения;

⇒ 72 % государственных «региональных» услуг требуют представления документов личного хранения;

Увеличение доли услуг с документами личного хранения на муниципальном уровне по сравнению с региональными услугами объясняется тем, что муниципальные услуги включают большой блок социальных услуг (в т. ч. переданных с регионального уровня), обязательным условием предоставления которых является удостоверение личности заявителя соответствующим документом. Для

решения данной проблемы будет полезна идея архива документов личного хранения (далее — Архив). Суть идеи состоит в том, что при личном обращении гражданина в орган власти или многофункциональный центр оказания услуг, предъявляемые им документы личного хранения сканируются, заверяются электронной подписью оператора и сохраняются в Архиве. После этой процедуры данные документы могут использоваться при подаче заявления через порталы государственных и муниципальных услуг уже в электронной форме.

В случае, если заявитель обращается через портал в другой орган, то для запроса этих документов другим органом вполне могут применяться каналы межведомственного взаимодействия.

Кроме того, для реализации мероприятий по переводу услуг в электронный вид потребовалось исключение из законодательства требования обязательного «бумажного» документооборота, для чего в 2010-2011 гг. были внесены изменения в более чем 100 федеральных законов, а также принято множество подзаконных актов. Устранение технологических барьеров решалось выполнением Минкомсвязью России работ по формированию инфраструктуры обмена данными между ведомствами и организацией скоординированной работы органов власти всех уровней по переходу на электронные услуги.

Со стороны Минэкономразвития России был разработан и введен в опытную эксплуатацию прототип информационной системы «Сводный реестр услуг» (далее — Типовое решение РГУ), на базе которой Минкомсвязь России реализовала промышленное решение «Федеральный реестр услуг» (***Единый портал государственных и муниципальных услуг***) — ***www.gosuslugi.ru***

Со стороны субъектов РФ была проведена работа по формированию перечня услуг, предоставляемых органами государственной власти и органами местного самоуправления, и по внесению информации об услугах соответственно в реестры государственных услуг и реестры муниципальных услуг.

Распоряжением Правительства Свердловской области от 22.07.2013 № 1021-РП «Об организации перевода государственных и муниципальных услуг в электронный вид» утвержден Перечень государственных услуг, оказываемых исполнительными органами государственной власти Свердловской области в электронном виде. В настоящее время в электронном виде предоставляются 132 государственные (муниципальные) услуги

Единый портал государственных и муниципальных услуг имеет особое предназначение:

1. Предоставление в электронной форме услуг государственных и муниципальных органов и учреждений;
2. Свободный доступ юридических и физических лиц к документам и информации об услугах, предоставляемых через Интернет;
3. Автоматизированный учет обращений граждан, который избавляет заявителя от визитов в органы власти и уменьшает коррупцию.

Единый портал государственных и муниципальных услуг обеспечивает доступ к электронным базам и архивам различных ведомств. С его помощью жители могут получить услуги в сфере социальной политики, жилищно-коммунального хозяйства, обратиться в ЗАГС, Росреестр, Пенсионный фонд, и другие.

На Едином портале государственных и муниципальных услуг публикуется справочная информация различных ведомств. Система электронных сервисов предоставляет возможность пользователям в режиме определить ребенка в школу и детский сад, забронировать путевку, согласовать межевой план и утвердить схему земельного участка, оплатить штрафы ГИБДД, записаться на прием к врачу и многое другое. Полноту и достоверность предоставленных на портале сведений обеспечивают соответствующие муниципальные и государственные ведомства.

Следует отметить, что регистрация на Едином портале государственных и муниципальных услуг занимает не много времени и требует наличия паспорта и страхового пенсионного свидетельства. Создав посредством мобильного телефона или электронной

почты личный кабинет жителям необходимо внести паспортные данные и данные СНИЛС, а затем подойти с паспортом в пункт подтверждения регистрации на портале (офис ОАО «Ростелеком», филиал ГБУ СО «Многофункциональный центр», либо муниципальное учреждение, внесенное в перечень центров подтверждения регистрации). Личный кабинет выделяется как специально предназначенный раздел сайта, который доступен только пользователю. В личном кабинете можно получить различную интересную и полезную информацию, в зависимости от того, на какой сайт вы зашли. Зайдя на сайт www.gosuslugi.ru в правом верхнем углу можно увидеть значок «Личный кабинет Вход/регистрация». Необходимо нажать «кнопку» «Регистрация» и далее следовать вполне понятным указаниям системы.

Использование Единого портала государственных и муниципальных услуг дает реальные преимущества при предоставлении государственной или муниципальной услуги в электронном виде по сравнению с традиционным. Результат оказания многих услуг предоставляется в электронном виде в личный кабинет заявителя. При этом реализуется возможность осуществления межведомственного электронного взаимодействия при предоставлении государственных и муниципальных услуг. Существует перечень документов личного хранения, предоставление которых обязательно при личном приеме, и перечень документов, которые могут быть запрошены государственными органами самостоятельно посредством системы межведомственного электронного взаимодействия.

Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (далее — МФЦ) — государственное учреждение, осуществляющее функции по взаимодействию с органами государственной власти, органами местного самоуправления и организациями, участвующими в предоставлении государственных (муниципальных) услуг, информированию граждан и организаций, приему и выдаче документов, обработке персональных данных, связанных с предоставлением указанных услуг. В соответствии с принципом «одного окна» предоставле-

ние услуг федерального, регионального, муниципального уровня осуществляется в одном месте на бесплатной основе после однократного обращения заявителя с запросом, а взаимодействие с органами, предоставляющими услуги, выполняется без участия заявителя. Это влечет за собой снижение межведомственной волокиты, достижение существенного антикоррупционного эффекта за счет отсутствия непосредственного взаимодействия с предоставляющими услуги государственными и муниципальными служащими, исчезновение спроса на деятельность включенных в коррупционные схемы посредников. С 1 июля 2012 года органы, предоставляющие государственные услуги, и органы, предоставляющие муниципальные услуги, при предоставлении услуг заявителям не вправе требовать с них документы помимо тех, которые определены в ч.6 ст.7 главы 2 Федерального закона от 21 июля 2009 года №210-ФЗ, называемых иначе «документами личного хранения». Сроки предоставления государственных и муниципальных услуг в МФЦ сокращаются благодаря организации взаимодействия на основании соглашений и административных регламентов. В рамках направления предоставления государственных и муниципальных услуг по принципу «одного окна» в Свердловской области в 2010 году был открыт многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по адресу г.Екатеринбург, ул.Карла Либкнехта, д. 2 с операционным залом на 10 окон.

Деятельность многофункционального центра существенно повышает качество и сокращает сроки предоставления услуг населению. Это комплексное и оперативное оказание государственных и муниципальных услуг гражданам и юридическим лицам в удобном для них месте и режиме, исключая их обращение в разные ведомства. Мероприятия данной программы предусматривают открытие на территории Свердловской области 82 филиалов государственного бюджетного учреждения Свердловской области «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» в 73 муниципальных образованиях. Развитие сети МФЦ в Свердловской области реализуется в соответствии

с государственной программой Свердловской области «Совершенствование социально-экономической политики на территории Свердловской области до 2020 года», утвержденной Постановлением Правительства Свердловской области от 25 декабря 2014 г. № 1209-ПП. В настоящее время на территории Свердловской области действуют 50 филиалов и отделений МФЦ.

7.2. Публичные интернет-ресурсы. Меры безопасности при использовании возможностей интернет-пространства

Интернёт (англ. Internet) — всемирная система объединённых компьютерных сетей для хранения и передачи информации. Часто упоминается как Всемирная сеть и Глобальная сеть, а также просто Сеть. Построена на базе стека протоколов TCP/IP. На основе интернета работает Всемирная паутина (WorldWideWeb, WWW) и множество других систем передачи данных.

К 30 июня 2015 года число пользователей, регулярно использующих интернет, составило более чем 3,0 млрд человек, более трети населения Земли пользовалось услугами интернета. Интернет состоит из многих тысяч корпоративных, научных, правительственных и домашних компьютерных сетей. Объединение сетей разной архитектуры и топологии стало возможно благодаря протоколу IP (англ. InternetProtocol) и принципу маршрутизации пакетов данных.

Сейчас наиболее популярные услуги интернета — это:

- ↪ Всемирная паутина
- ↪ Веб-форумы
- ↪ Блоги
- ↪ Интернет-магазины
- ↪ Интернет-аукционы
- ↪ Социальные сети
- ↪ Электронная почта и списки рассылки
- ↪ Группы новостей (в основном, Usenet)
- ↪ Файлообменные сети
- ↪ Электронные платёжные системы
- ↪ Интернет-радио
- ↪ Интернет-телевидение IPTV
- ↪ IP-телефония
- ↪ Мессенджеры
- ↪ IRC (реализовано также как веб-чаты)
- ↪ Поисковые системы

- ⇒ Интернет-реклама
- ⇒ Удалённые терминалы
- ⇒ Удалённое управление
- ⇒ Многопользовательские игры
- ⇒ Интернет-трейдинг

Свобода доступа пользователей Интернета к информационным ресурсам не ограничивается государственными границами и/или национальными доменами, но языковые границы сохраняются. Преобладающим языком Интернета является английский язык. Русский язык занимает 2 место.

Язык является одним из часто используемых признаков деления Интернета, наряду с делением по государствам, регионам и доменам первого уровня. Название языковых сфер Интернета даётся по названию используемого языка. Русскоязычная сфера Интернета получила название «Русский интернет», сокращённо Рунет.

Свойства Интернета:

⇒ У Интернета нет собственника, так как он является совокупностью сетей, которые имеют различную географическую принадлежность.

⇒ Интернет нельзя выключить целиком, поскольку маршрутизаторы сетей не имеют единого внешнего управления.

⇒ Интернет стал достоянием всего человечества.

⇒ У Интернета имеется много полезных и вредных свойств, эксплуатируемых заинтересованными лицами.

⇒ Интернет является, прежде всего, средством открытого хранения и распространения информации. По маршруту транспортировки незашифрованная информация может быть перехвачена и прочитана.

⇒ Интернет может связать каждый компьютер с любым другим, подключённым к Сети, так же, как и телефонная сеть. Если телефон имеет автоответчик, он способен распространять информацию, записанную в него, любому позвонившему.

⇒ Сайты в Интернете распространяют информацию по такому же принципу, то есть индивидуально, по инициативе читателя.

⇒ Спам-серверы и «зомби-сети» распространяют информацию по инициативе отправителя и забивают почтовые ящики пользователей электронной почты спамом точно так же, как забивают реальные почтовые ящики распространители рекламных листовок и брошюр.

⇒ Распространение информации в Интернете имеет ту же природу, что и слухи в социальной среде. Если к информации есть большой интерес, она распространяется быстро и широко, нет интереса — нет распространения.

⇒ Чтение информации, полученной из Интернета или любой другой сети ЭВМ, относится, как правило, к непубличному воспроизведению произведения. За распространение информации в Интернете (разглашение), если это государственная или иная тайна, клевета, другие запрещённые законом к распространению сведения, вполне возможна юридическая ответственность по законам того места, откуда информация введена

3 июня 2011 года была принята резолюция ООН, признающая доступ в Интернет базовым правом человека. Таким образом, отключение тех или иных регионов от Интернета является нарушением прав человека.

Основными сферами использования Интернета являются

⇒ Электронный бизнес

По результатам исследований, большинство ресурсов Интернета так или иначе связаны с коммерческой деятельностью. Интернет используется для рекламы и непосредственной продажи товаров и услуг, для маркетинговых исследований, электронных платежей и управления банковскими счетами.

⇒ Средства массовой информации

По жанрам интернет-издания не отличаются от печатных или телевизионных — есть новостные сайты, литературные, научно-популярные, детские, женские и т. п. Однако, если печатные издания выпускаются периодически (раз в день, неделю, месяц), то интернет-издания обновляются по мере появления нового материала. Также существует интернет-радио и интернет-телевидение.

⇨ Литература, музыка, кино

Электронные библиотеки, доступные через Интернет, содержат огромное число произведений. При этом многие книги, доступные в сети, давно стали библиографической редкостью, а некоторые и вообще не издавались.

Как начинающие писатели и поэты, так и некоторые известные авторы выкладывают в Интернет свои творения.

Распространение музыки в Интернете началось с появления формата МРЗ, сжимающего звуковые файлы до размеров, пригодных для передачи в Интернете при сохранении качества записи. Появление в Интернете отдельных песен с нового диска исполнителя служит для него хорошей рекламой и существенно повышает уровень продаж записей.

В Интернет также выложено множество кинофильмов, большей частью нелегально. Для доступа к ним широко используются файлообменные сети (в частности, с применением технологии BitTorrent).

В связи с легкостью копирования и выкладывания в Интернет литературы, музыки и кинофильмов проблема защиты авторских прав приобрела особую актуальность. В настоящее время Российское законодательство предусмотрело возможность блокирования сайтов с запрещенной информацией или с информацией, нарушающей исключительные права правообладателей. Такая деятельность осуществляется органами Роскомнадзора. Список «запрещенных» сайтов также находится на электронном ресурсе Роскомнадзора.

⇨ Связь

Электронная почта в настоящее время является одним из наиболее используемых средств связи. Также популярны IP-телефония и использование таких программ, как Skype (бесплатное проприетарное программное обеспечение с закрытым кодом, обеспечивающее шифрованную голосовую связь и видеосвязь через Интернет между компьютерами (VoIP), используя технологии пиринговых сетей, а также платные услуги для звонков на мобильные и стационарные телефоны).

Развитие Интернета, используемого как средство связи, приводит к всё большему распространению такой формы занятости как удалённая работа.

⇒ Общение

Интернет является способом массового общения людей, объединенных различными интересами. Для этого используются интернет-форумы, блоги и социальные сети. Социальные сети стали своего рода Интернет-пристанищем, где каждый может найти техническую и социальную базу для создания своего виртуального «Я». При этом каждый пользователь получил возможность не просто общаться и творить, но и делиться плодами своего творчества с многомиллионной аудиторией той или иной социальной сети.

Соблюдение правил поведения в цифровом пространстве является очень важным для сохранения вашей безопасности и безопасности вашей семьи в Интернете:

⇒ Защитите свой компьютер, а с этой целью постоянно обновляйте все программное обеспечение (включая веб-браузер), используя Центры обновления.

⇒ Установите законное антивирусное и антишпионское программное обеспечение, предварительно проконсультируйтесь со специалистом.

⇒ Не вставляйте неизвестные флеш-накопители (или USB-накопители) в свой компьютер. Если на них имеется вирус, этот вирус может заразить ваш компьютер.

⇒ Прежде чем открывать вложение или переходить по ссылке, приведенной в сообщении электронной почты, мгновенном сообщении или в социальной сети, убедитесь, что отправитель действительно отправлял сообщение.

⇒ Не переходите по ссылкам и не нажимайте кнопки во всплывающих сообщениях, которые кажутся подозрительными.

⇒ Обеспечьте защиту секретной личной информации

⇒ Прежде чем вводить секретные сведения в веб-форме или на веб-странице, обратите внимание на наличие таких признаков, как адрес веб-страницы, начинающийся с префикса https и значка

в виде закрытого замка (Замок) рядом с адресной строкой, который обозначает безопасное соединение.

⇒ Никогда не предоставляйте секретные сведения (такие как номер счета или пароль) в ответе на сообщение электронной почты, мгновенное сообщение или социальной сети.

⇒ Никогда не отвечайте на просьбы прислать деньги от «членов семьи», на предложения о сделке, которые слишком хороши, чтобы быть правдой, на сообщения о розыгрышах лотереи, в которых вы не участвовали, или другие мошеннические сообщения.

⇒ Используйте надежные пароли и храните их в секрете.

⇒ Придумайте пароли, представляющие собой длинные фразы или предложения и содержащие сочетание строчных, прописных букв, цифр и символов. Используйте на разных сайтах разные пароли, особенно на тех, где хранится финансовая информация.

⇒ С помощью средства проверки паролей узнайте, насколько надежными являются ваши пароли.

Социальные сети, такие как Одноклассники, Вконтакте, MySpace, Facebook, Twitter и многие другие позволяют людям общаться друг с другом и обмениваться различными данными, например, фотографиями, видео и сообщениями. По мере роста популярности таких сайтов растут и риски, связанные с их использованием. Хакеры, спамеры, разработчики вирусов, похитители личных данных и другие мошенники не дремлют.

⇒ Проявляйте осторожность при переходе по ссылкам, которые вы получаете в сообщениях от других пользователей или друзей. Не следует бездумно открывать все ссылки подряд — сначала необходимо убедиться в том, что присланная вам ссылка ведет на безопасный или знакомый вам ресурс.

⇒ Контролируйте информацию о себе, которую вы размещаете. Обычно злоумышленники взламывают учетные записи на сайтах следующим образом: они нажимают на ссылку «Забыли пароль?» на странице входа в учетную запись. При этом для восстановления или установки нового пароля, система может предлагать ответить

на секретный вопрос. Это может быть дата вашего рождения, родной город, девичья фамилия матери и т.п. Ответы на подобные вопросы можно легко найти в сведениях, которые вы опубликовали на своей странице в какой-либо популярной социальной сети. Поэтому при установке секретных вопросов необходимо придумывать их самостоятельно (если сайт, на котором вы регистрируетесь, это позволяет) или старайтесь не использовать личные сведения, которые легко найти в сети.

⇒ Не думайте, что сообщение, которое вы получили, было отправлено тем, кого вы знаете, только потому, что так написано. Помните, что хакеры могут взламывать учетные записи и рассылать электронные сообщения, которые будут выглядеть так, как будто они были отправлены вашими друзьями. Если у вас возникло такое подозрение, будет лучше связаться с отправителем альтернативным способом, например, по телефону, чтобы убедиться в том, что именно этот человек отправил вам данное сообщение. Точно также необходимо относиться и к приглашениям зарегистрироваться в той или иной социальной сети.

⇒ Чтобы не раскрыть адреса электронной почты своих друзей, не разрешайте социальным сетям сканировать адресную книгу вашего ящика электронной почты. При подключении к новой социальной сети вы можете получить предложение ввести адрес электронной почты и пароль, чтобы узнать, есть ли в этой сети пользователи, с которыми вы уже поддерживаете отношения при помощи электронной переписки. Используя эти данные, сайт может рассылать электронные сообщения (например, приглашения присоединиться к этой сети от вашего лица) всем пользователям из вашего списка контактов. Социальные сети должны указывать то, что эти адреса электронной почты будут использованы для этой данной, но зачастую не делают этого.

⇒ Вводите адрес социальной сети непосредственно в адресной строке браузера или используйте закладки. Нажав на ссылку, которую вы получили в электронном сообщении или нашли на каком-либо сайте, вы можете попасть на поддельный сайт, где оставленные вами личные сведения будут украдены мошенниками.

⇒ Не добавляйте в друзья в социальных сетях всех подряд. Мошенники могут создавать фальшивые профили, чтобы получить от вас информацию, которая доступна только вашим друзьям.

⇒ Не регистрируйтесь во всех социальных сетях без разбора. Оцените сайт, который вы планируете использовать, и убедитесь, что вы правильно понимаете его политику конфиденциальности. Узнайте, существует ли на сайте контроль контента, который публикуется его пользователями. К сайтам, на которых вы оставляете свои персональные данные, необходимо относиться с той же серьезностью, которой требуют сайты, где вы совершаете какие-либо покупки при помощи кредитной карты.

⇒ Учитывайте тот факт, что все данные, опубликованные вами в социальной сети, могут быть кем-то сохранены. На большинстве сервисов вы можете в любой момент удалить свою учетную запись, но, несмотря на это, не забывайте, что практически любой пользователь может распечатать или сохранить на своем компьютере фотографии, видео, контактные данные и другие оставленные вами сведения.

⇒ Проявляйте осторожность при установке приложений или дополнений для социальных сетей. Многие социальные сети позволяют загружать сторонние приложения, которые расширяют возможности личной страницы. Довольно часто такие приложения используются для кражи личных данных, поэтому к их использованию необходимо относиться также серьезно, как и к установке на свой компьютер программ, которые вы можете найти в Интернете.

⇒ Никогда не публикуйте информацию, которую вы не хотели бы видеть на доске объявлений.

⇒ Подходите избирательно к предложениям дружбы. Периодически анализируйте, кто имеет доступ к вашим страницам, а также просматривайте информацию, которую эти пользователи публикуют о вас.

⇒ Во время чтения электронной почты или просмотра страниц в Интернете следует помнить про мошенников, которые стремятся похитить ваши личные данные (см. кража личных данных) или

деньги, а, как правило, и то, и другое. Такие мошеннические действия или схемы называются «фишингом» (от английского слова «fish», что означает «рыба» или «рыбачить»), так как их цель — «выудить» у вас ваши персональные данные.

Новые мошеннические схемы появляются практически каждый день. Вы можете самостоятельно научиться распознавать мошеннические сообщения, познакомившись с их некоторыми отличительными признаками.

Фишинговые сообщения могут содержать:

⇒ сведения, вызывающие тревогу, или угрозы, например, закрытия ваших банковских счетов;

⇒ обещания большой денежной выгоды с минимальными усилиями или вовсе без них;

⇒ сведения о сделках, которые слишком хороши, для того, чтобы быть правдой;

⇒ запросы о пожертвованиях от лица благотворительных организаций после сообщений в новостях о стихийных бедствиях;

⇒ грамматические и орфографические ошибки.

Мошенничество с использованием бренда известных компаний. В таких мошеннических схемах используются поддельные сообщения электронной почты или веб-сайты, содержащие название корпорации какой-либо известной компании. В них вам могут сообщать о победе в каком-либо конкурсе, проводимом компанией, о том, что компании требуются ваши учетные данные и пароль, о том, что к вам обращается представитель фирмы, чтобы помочь в решении проблем с компьютером, и т.п. Подобные мошеннические схемы от лица службы технической поддержки также могут производиться по телефону.

Подложные лотереи. Вы можете получить сообщения, в которых говорится о том, что вы выиграли в лотерею, которая проводится какой-нибудь торговой сетью или благотворительной организацией. Внешне эти сообщения могут выглядеть так, как будто они были отправлены от лица одного из высокопоставленных сотрудников компании. Помните, что никаких лотерей в Интернете не существует. Смело удаляйте подобные сообщения.

Ложные антивирусы и программы для обеспечения безопасности. Подобное мошенническое ПО, также известное под названием «scareware», — это программы, которые выглядят так, как будто они обеспечивают безопасность вашего ПК, хотя, на самом деле, все обстоит совсем наоборот. Такие программы генерируют ложные уведомления о различных угрозах, а также пытаются завлечь пользователя в мошеннические транзакции. Вы можете столкнуться с ними в электронной почте, онлайн объявлениях, в социальных сетях, в результатах поисковых систем и даже во всплывающих окнах на компьютере, которые имитируют системные сообщения.

Если вы подозреваете, что ответили на фишинговое сообщение, указав свои личные или финансовые данные, выполните следующие действия для минимизации возможного ущерба:

⇒ Смените пароли или PIN-коды во всех своих онлайн-аккаунтах, которые могли быть скомпрометированы.

⇒ Добавьте предупреждение о мошенничестве в свои отчеты по кредитам. Если вы не знаете, как это сделать, обратитесь в банк или к финансовому консультанту.

⇒ Обратитесь в банк или в интернет-магазин напрямую. Не переходите по ссылкам в фишинговом сообщении.

⇒ Если вам стало известно о мошенническом доступе к счетам или открытии счетов, закройте их.

⇒ Ежемесячно просматривайте банковские выписки и отчеты по операциям с кредитной картой, обращая внимание на необъяснимые траты или запросы, которые вы не инициировали.

⇒ Если вы обнаружили факт хищения денежных средств с/или банковской карты незамедлительно приостановите ее действие, позвонив в банк, после чего обязательно обратитесь в полицию с заявлением о хищении.

Раздел 8

ЗАЩИТА СОБСТВЕННОСТИ, ПРАВ И СВОБОД ГРАЖДАН В СФЕРЕ УГОЛОВНО-ПРОЦЕССУАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

8.1. Деятельность Министерства внутренних дел в сфере защиты прав граждан пожилого возраста

Основные направления деятельности полиции определены в статье 2 Федерального закона РФ «О полиции»:

- 1) защита личности, общества, государства от противоправных посягательств;
- 2) предупреждение и пресечение преступлений и административных правонарушений;
- 3) выявление и раскрытие преступлений, производство дознания по уголовным делам;
- 4) розыск лиц;
- 5) производство по делам об административных правонарушениях, исполнение административных наказаний;
- 6) обеспечение правопорядка в общественных местах;
- 7) обеспечение безопасности дорожного движения;
- 8) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в области оборота оружия;
- 9) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в области частной детективной (сыскной) и охранной деятельности;
- 10) охрана имущества и объектов, в том числе на договорной основе.

Для реализации указанных направлений деятельности полиция наделена соответствующими правами, обязанностями, а также полномочиями по применению общих и специальных мер принуждения.

Первое направление деятельности полиции — это защита личности, общества, государства от противоправных посягательств.

Реализуя это направление деятельности полиция обязана, во-первых, принимать и регистрировать (в том числе в электронной форме) заявления и сообщения о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях; выдавать заявителям на основании личных обращений уведомления о приеме и реги-

страции их письменных заявлений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях; осуществлять в соответствии с подведомственностью проверку заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях и принимать по таким заявлениям и сообщениям меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, информировать заявителей о ходе рассмотрения таких заявлений и сообщений в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, но не реже одного раза в месяц; передавать (направлять) заявления и сообщения о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях в государственные и муниципальные органы, организации или должностному лицу, к компетенции которых относится решение соответствующих вопросов, с уведомлением об этом в течение 24 часов заявителя; информировать соответствующие государственные и муниципальные органы, организации и должностных лиц этих органов и организаций о ставших известными полиции фактах, требующих их оперативного реагирования.

Во-вторых, обеспечивать безопасность граждан и общественный порядок на улицах, площадях, стадионах, в скверах, парках, на транспортных магистралях, вокзалах, в аэропортах, морских и речных портах и других общественных местах;

В-третьих, обеспечивать совместно с представителями органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и организаторами собраний, митингов, демонстраций, шествий и других публичных мероприятий (далее — публичные мероприятия) безопасность граждан и общественный порядок, оказывать в соответствии с законодательством Российской Федерации содействие организаторам спортивных, зрелищных и иных массовых мероприятий (далее — массовые мероприятия) в обеспечении безопасности граждан и общественного порядка в местах проведения этих мероприятий;

В-четвертых, принимать при чрезвычайных ситуациях неотложные меры по спасению граждан, охране имущества, оставшегося без присмотра, содействовать в этих условиях бесперебойной

работе спасательных служб; обеспечивать общественный порядок при проведении карантинных мероприятий во время эпидемий и эпизоотий, обеспечению требований режима чрезвычайного или военного положения;

Вторым направлением деятельности полиции законодатель сформулировал как предупреждение и пресечение преступлений и административных правонарушений. В этих целях полиция обязана, во-первых, прибывать незамедлительно на место совершения преступления, административного правонарушения, место происшествия, пресекать противоправные деяния, устранять угрозы безопасности граждан и общественной безопасности, документировать обстоятельства совершения преступления, административного правонарушения, обстоятельства происшествия, обеспечивать сохранность следов преступления, административного правонарушения, происшествия.

Во-вторых, оказывать первую помощь лицам, пострадавшим от преступлений, административных правонарушений и несчастных случаев, а также лицам, находящимся в беспомощном состоянии либо в состоянии, опасном для их жизни и здоровья, если специализированная помощь не может быть получена ими своевременно или отсутствует.

В-третьих, выявлять причины преступлений и административных правонарушений и условия, способствующие их совершению; принимать в пределах своих полномочий меры по их устранению; выявлять лиц, имеющих намерение совершить преступление, и проводить с ними индивидуальную профилактическую работу; участвовать в профилактике безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних; участвовать в пропаганде правовых знаний.

Третьим направлением деятельности полиции является выявление и раскрытие преступлений, производство дознания по уголовным делам.

Такое направление деятельности в равной степени относится как к оперативным подразделениям и службам, так и к подразделениям и службам, осуществляющим административную деятельность.

В этих целях полиция обязана:

⇒ в соответствии с подследственностью, установленной уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации, возбуждать уголовные дела, производить дознание по уголовным делам, производство предварительного следствия по которым необязательно; выполнять неотложные следственные действия по уголовным делам, производство предварительного следствия по которым обязательно;

⇒ исполнять в пределах своих полномочий решения суда (судьи), письменные поручения следователя, руководителя следственного органа, органа дознания о производстве отдельных следственных действий, задержании лиц, подозреваемых и обвиняемых в совершении преступлений, о производстве иных процессуальных действий, оказывать содействие в их осуществлении.

Четвертое направление деятельности полиции — это розыск лиц.

В этих целях полиция обязана:

⇒ осуществлять розыск лиц, совершивших преступления или подозреваемых и обвиняемых в их совершении; лиц, скрывшихся от органов дознания, следствия или суда; несовершеннолетних, самовольно ушедших из семей или специализированных учреждений для несовершеннолетних, нуждающихся в социальной реабилитации; несовершеннолетних, самовольно ушедших из специальных учебно-воспитательных учреждений закрытого типа органа управления образованием; лиц, уклоняющихся от исполнения назначенных им судом принудительных мер медицинского характера или принудительных мер воспитательного воздействия; лиц, уклоняющихся от недобровольной госпитализации, назначенной судом в связи с наличием психического расстройства; лиц, пропавших без вести; осуществлять розыск похищенного имущества; устанавливать имущество, подлежащее конфискации;

⇒ в порядке, определяемом МВД России и Федеральной службой исполнения наказаний, оказывать содействие учреждениям и органам уголовно-исполнительной системы в осуществлении розыска и задержании лиц, совершивших побег из-под

стражи, лиц, уклоняющихся от отбывания уголовного наказания, от получения предписания о направлении к месту отбывания наказания либо не прибывших к месту отбывания наказания в установленный в указанном предписании срок; в обеспечении безопасности граждан и общественного порядка при введении режима особых условий в исправительном учреждении в соответствии с уголовно-исполнительным законодательством Российской Федерации; информировать администрацию исправительного учреждения о продлении срока возвращения осужденного в исправительное учреждение, если такое продление осуществлялось в соответствии со статьей 97 Уголовно-исполнительного кодекса Российской Федерации.

Последним приказом было предписано неоперативным подразделениям осуществлять розыск и установление личности: а) несовершеннолетних, ушедших из дома, школ-интернатов, детских домов, а также бежавших из центров временного содержания для несовершеннолетних правонарушителей, спецшкол и СПТУ; б) психически больных, находящихся в беспомощном состоянии и ушедших из дома или из психучреждений; в) уклоняющихся от воинского учета; г) не имеющих документов, удостоверяющих личность; д) лиц, не могущих сообщить о себе сведения по состоянию здоровья или возрасту.

Пятым направлением деятельности полиции является производство по делам об административных правонарушениях, исполнение административных наказаний.

В соответствии с п. 11 статьи 12 Закона «О полиции» полиция обязана пресекать административные правонарушения и осуществлять производство по делам об административных правонарушениях, отнесенных законодательством об административных правонарушениях к подведомственности полиции.

Такая подведомственность закреплена в статье 23.3 КоАП РФ, которая определяет категории дел об административных правонарушениях и должностных лиц органов внутренних дел, имеющих право рассматривать такие дела и назначать административные наказания.

Полномочия полиции по пресечению административных правонарушений и производству по таким делам закреплены в п.п. 1-5 части 1 статьи 13 Закона «О полиции». Так, полиция вправе:

1) требовать от граждан и должностных лиц прекращения противоправных действий, а равно действий, препятствующих законной деятельности государственных и муниципальных органов, депутатов законодательных (представительных) органов государственной власти, депутатов представительных органов муниципальных образований, членов избирательных комиссий, комиссий референдума, а также деятельности общественных объединений;

2) проверять документы, удостоверяющие личность граждан, если имеются данные, дающие основания подозревать их в совершении преступления или полагать, что они находятся в розыске, либо если имеется повод к возбуждению в отношении этих граждан дела об административном правонарушении, а равно если имеются основания для их задержания в случаях, предусмотренных федеральным законом; проверять у граждан, должностных лиц, общественных объединений и организаций разрешения (лицензии) и иные документы на совершение определенных действий или на осуществление определенного вида деятельности, контроль (надзор) за которыми возложен на полицию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) вызывать в полицию граждан и должностных лиц по находящимся в производстве делам об административных правонарушениях, а также в связи с проверкой зарегистрированных в установленном порядке заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях, разрешение которых отнесено к компетенции полиции; получать по таким делам, материалам, заявлениям и сообщениям, в том числе по поручениям следователя и дознавателя, необходимые объяснения, справки, документы (их копии); подвергать приводу в полицию в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законом, граждан и должностных лиц, уклоняющихся без уважительных причин от явки по вызову;

4) в связи с находящимися в производстве делами об административных правонарушениях, а также в связи с проверкой зарегистрированных в установленном порядке заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях, разрешение которых отнесено к компетенции полиции, запрашивать и получать на безвозмездной основе по мотивированному запросу уполномоченных должностных лиц полиции от государственных и муниципальных органов, общественных объединений, организаций, должностных лиц и граждан сведения, справки, документы (их копии), иную необходимую информацию, в том числе персональные данные граждан, за исключением случаев, когда федеральным законом установлен специальный порядок получения информации; при выявлении и пресечении налоговых преступлений запрашивать и получать от кредитных организаций справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; в порядке, определяемом МВД России и Минздравсоцразвития России, запрашивать и получать от медицинских организаций сведения о гражданах, поступивших с ранениями и телесными повреждениями насильственного характера либо с ранениями и телесными повреждениями, полученными в результате дорожно-транспортных происшествий, а также о гражданах, имеющих медицинские противопоказания или ограничения к водительской деятельности;

5) беспрепятственно по предъявлении служебного удостоверения посещать в связи с расследуемыми уголовными делами и находящимися в производстве делами об административных правонарушениях, а также в связи с проверкой зарегистрированных в установленном порядке заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях, разрешение которых отнесено к компетенции полиции, государственные и муниципальные органы, общественные объединения и организации, знакомиться с необходимыми документами и материалами, в том числе с персональными данными граждан, имеющими отношение к расследованию уголовных дел, производству по делам

об административных правонарушениях, проверке заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях.

Что касается полномочий полиции по исполнению административных наказаний в виде предупреждения или административного штрафа, то в подавляющих случаях органы внутренних дел сами исполняют их.

В тех случаях, когда санкция статьи предусматривает иной вид административного наказания, назначаемого судьями, к примеру, лишение права на управление транспортным средством или административный арест, конфискацию оружия и боеприпасов, органы внутренних дел обязаны исполнить постановления судей на основании п. 14 статьи 12 Закона «О полиции».

Шестым направлением деятельности полиции является обеспечение правопорядка в общественных местах. В отличие от Закона «О милиции», где чаще использовался весьма широкий термин «общественный порядок», на этот раз в Законе «О полиции» употребляется более точный термин «правопорядок», связывая его только с общественными местами.

В целях выполнения этой обязанности полиции предоставлено следующие права:

⇨ доставлять граждан, то есть осуществлять их принудительное препровождение, в служебное помещение территориального органа или подразделения полиции, в помещение муниципального органа, в иное служебное помещение в целях решения вопроса о задержании гражданина (при невозможности решения данного вопроса на месте); установления личности гражданина, если имеются основания полагать, что он находится в розыске как скрывшийся от органов дознания, следствия или суда, либо как уклоняющийся от исполнения уголовного наказания, либо как пропавший без вести; защиты гражданина от непосредственной угрозы его жизни и здоровью в случае, если он не способен позаботиться о себе либо если опасности невозможно избежать иным способом, а также в других случаях, предусмотренных федеральным законом, — с составлением протокола в порядке, установ-

ленным частями 14 и 15 статьи 14 настоящего Федерального закона;

⇒ доставлять граждан, находящихся в общественных местах в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения и утративших способность самостоятельно передвигаться или ориентироваться в окружающей обстановке, в медицинские организации; доставлять по письменному заявлению граждан в медицинские организации либо в служебное помещение территориального органа или подразделения полиции находящихся совместно с ними в жилище граждан в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения, если есть основания полагать, что они могут причинить вред жизни и здоровью граждан, нанести ущерб имуществу; направлять и (или) доставлять на медицинское освидетельствование в соответствующие медицинские организации граждан для определения наличия в организме алкоголя или наркотических средств, если результат освидетельствования необходим для подтверждения либо опровержения факта совершения преступления или административного правонарушения, для расследования по уголовному делу, для объективного рассмотрения дела об административном правонарушении, а также проводить освидетельствование указанных граждан на состояние опьянения в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

⇒ доставлять несовершеннолетних, совершивших правонарушения или антиобщественные действия, а также безнадзорных и беспризорных в центры временного содержания для несовершеннолетних правонарушителей органов внутренних дел, в специализированные учреждения для несовершеннолетних, нуждающихся в социальной реабилитации, либо в служебное помещение территориального органа или подразделения полиции по основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

⇒ осуществлять в порядке, установленном законодательством об административных правонарушениях, личный досмотр граждан, досмотр находящихся при них вещей, а также досмотр их транспортных средств при наличии данных о том, что эти граждане

имеют при себе оружие, боеприпасы, патроны к оружию, взрывчатые вещества, взрывные устройства, наркотические средства, психотропные вещества или их прекурсоры либо ядовитые или радиоактивные вещества, изымать указанные предметы, средства и вещества при отсутствии законных оснований для их ношения или хранения; принимать участие в досмотре пассажиров, их ручной клади и багажа на железнодорожном, водном или воздушном транспорте, метрополитене либо осуществлять такой досмотр самостоятельно в целях изъятия вещей и предметов, запрещенных для перевозки транспортными средствами.

Седьмое направление деятельности полиции связано с обеспечением безопасности дорожного движения.

Федеральный закон от 10 декабря 1995 года № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» дает следующие определения:

⇒ безопасность дорожного движения — состояние данного процесса, отражающее степень защищенности его участников от дорожно-транспортных происшествий и их последствий;

⇒ обеспечение безопасности дорожного движения — деятельность, направленная на предупреждение причин возникновения дорожно-транспортных происшествий, снижение тяжести их последствий.

В целях осуществления этой деятельности полиция обязана осуществлять государственный контроль (надзор) за соблюдением правил, стандартов, технических норм и иных требований нормативных документов в области обеспечения безопасности дорожного движения, регулировать дорожное движение; оформлять документы о дорожно-транспортном происшествии; осуществлять государственный учет основных показателей состояния безопасности дорожного движения; принимать экзамены на право управления автотранспортными средствами, трамваями, троллейбусами и выдавать водительские удостоверения; регистрировать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, автотранспортные средства и прицепы к ним и выдавать в установленных случаях свидетельства о допуске их к перевозке опасных грузов; осуществлять по основаниям и в порядке, которые

предусмотрены Правительством Российской Федерации, сопровождение транспортных средств; согласовывать маршруты транспортных средств, осуществляющих перевозку крупногабаритных грузов, а в установленных законодательством Российской Федерации случаях — тяжеловесных грузов.

Вместе с тем, для эффективного выполнения этой обязанности полиция вправе:

а) останавливать транспортные средства, если это необходимо для выполнения возложенных на полицию обязанностей по обеспечению безопасности дорожного движения, проверять документы на право пользования и управления ими, документы на транспортные средства и перевозимые грузы, наличие страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства; осуществлять с участием водителей или граждан, сопровождающих грузы, осмотр транспортных средств и грузов при подозрении, что они используются в противоправных целях, с составлением соответствующего акта; задерживать транспортные средства, находящиеся в розыске; временно ограничивать или запрещать дорожное движение, изменять организацию движения на отдельных участках дорог при проведении публичных и массовых мероприятий и в иных случаях в целях создания необходимых условий для безопасного движения транспортных средств и пешеходов либо если пользование транспортными средствами угрожает безопасности дорожного движения; временно ограничивать или запрещать дорожное движение на железнодорожных переездах, не отвечающих правилам их содержания в безопасном для дорожного движения состоянии; выдавать в установленном порядке разрешения на установку на транспортных средствах устройств для подачи специальных световых и звуковых сигналов, условных опознавательных знаков (сигналов);

б) требовать от государственных и муниципальных органов, общественных объединений и организаций проведения мероприятий, предусмотренных законодательством о безопасности дорожного движения; ограничивать или запрещать проведение

на дорогах ремонтно-строительных и других работ, осуществляемых с нарушением требований нормативных правовых актов в области обеспечения безопасности дорожного движения; задерживать транспортные средства и отстранять водителей от управления транспортными средствами в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации; запрещать эксплуатацию автомототранспортных средств и прицепов к ним, тракторов и других самоходных машин при наличии технических неисправностей, создающих угрозу безопасности дорожного движения, транспортных средств, владельцами которых не выполнена установленная федеральным законом обязанность по страхованию гражданской ответственности, а также транспортных средств, не прошедших государственного технического осмотра или технического осмотра, имеющих скрытые, поддельные, измененные номера узлов и агрегатов либо поддельные, измененные государственные регистрационные знаки, а равно имеющих маркировку, не соответствующую данным, указанным в регистрационных документах, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, — со снятием государственных регистрационных знаков до устранения причин, послуживших основанием для такого запрещения; при осуществлении государственного контроля (надзора) в области обеспечения безопасности дорожного движения проводить проверки деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, выдавать должностным лицам этих организаций и индивидуальным предпринимателям предписания об устранении выявленных нарушений, в том числе нарушений требований нормативных правовых актов в области обеспечения безопасности дорожного движения при строительстве, ремонте, реконструкции и содержании дорог.

Восьмое направление деятельности полиции обусловлено осуществлением контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации в области оборота оружия.

Основным нормативным актом, регулирующим правоотношения, возникающие при обороте гражданского, служебного, а также боевого ручного стрелкового и холодного оружия на тер-

ритории Российской Федерации, направленный на защиту жизни и здоровья граждан, собственности, обеспечение общественной безопасности, охрану природы и природных ресурсов, обеспечение развития связанных с использованием спортивного оружия видов спорта, укрепление международного сотрудничества в борьбе с преступностью и незаконным распространением оружия, является Федеральный закон от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии».

Именно на полицию, прежде всего, возложено исполнение требований указанного закона. В связи с этим, полиция обязана:

↪ контролировать оборот гражданского, служебного и наградного оружия, боеприпасов, патронов к оружию, сохранность и техническое состояние боевого ручного стрелкового и служебного оружия, находящегося во временном пользовании у граждан и организаций, а также соблюдение гражданами и организациями законодательства Российской Федерации в области оборота оружия; производить контрольный отстрел оружия с нарезным стволом;

↪ осуществлять в установленном порядке прием, хранение и уничтожение изъятого, добровольно сданного и найденного огнестрельного, газового, холодного и иного оружия, боеприпасов, патронов к оружию, взрывных устройств, взрывчатых веществ, а также прием, хранение и уничтожение изъятых, добровольно сданных и найденных наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (то есть составных ингредиентов).

Девятое направление деятельности полиции направлено на осуществление контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации в области частной детективной (сыскной) и охранной деятельности.

Закон «О полиции» возлагает на нее обязанность (п. 24 ст. 12) осуществлять контроль за деятельностью частных детективов и частных охранных организаций, а также участвовать в контроле за деятельностью образовательных учреждений, осуществляющих профессиональную подготовку и повышение квалификации частных детективов и работников частных охранных организаций,

по соблюдению ими требований и условий, установленных законодательством Российской Федерации.

Аналогичный пункт статьи 13 предоставляет полиции право входить беспрепятственно по предъявлении служебного удостоверения в помещения, занимаемые частными детективами и частными охранными организациями, а также в помещения образовательных учреждений, осуществляющих профессиональную подготовку и повышение квалификации частных детективов и работников частных охранных организаций, в целях выполнения возложенных на полицию обязанностей по контролю за соблюдением законодательства Российской Федерации в области частной детективной (сыскной) и охранной деятельности; осматривать места хранения специальных средств и огнестрельного оружия; проверять организацию охраны, осуществляемой частными охранными организациями, на соответствие установленным правилам; получать письменную и устную информацию о частных детективах, частных охранных организациях, частных охранниках и об образовательных учреждениях, осуществляющих профессиональную подготовку и повышение квалификации частных детективов и работников частных охранных организаций; проверять частных охранников и работников юридических лиц с особыми уставными задачами на пригодность к действиям в условиях, связанных с применением огнестрельного оружия и специальных средств; выдавать обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений правил частной детективной (сыскной) и охранной деятельности.

Десятое направление деятельности полиции сформулировано как охрана имущества и объектов, в том числе на договорной основе.

В связи с этим, Федеральный Закон «О полиции» (п. 25 ст. 12) обязывает ее охранять на договорной основе имущество граждан и организаций, а также объекты, подлежащие обязательной охране полицией в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством Российской Федерации; обеспечивать оперативное реагирование на сообщения о срабатывании охранно-пожарной

и тревожной сигнализации на подключенных к пультам централизованного наблюдения объектах, охрана которых осуществляется с помощью технических средств охраны; осуществлять в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, инспектирование подразделений охраны юридических лиц с особыми уставными задачами и подразделений ведомственной охраны, если иной порядок не установлен федеральным законом; обеспечивать во взаимодействии с органами федеральной службы безопасности в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, охрану дипломатических представительств, консульских учреждений, иных официальных представительств иностранных государств, представительств международных организаций, если такая охрана предусмотрена международными договорами Российской Федерации.

Аналогичный пункт статьи 13 Федерального Закона «О полиции» предоставляет ей право требовать от граждан соблюдения пропускного и внутриобъектового режимов на охраняемых полицией объектах; осуществлять досмотр и (или) осмотр граждан, осмотр находящихся при них вещей, досмотр и (или) осмотр транспортных средств при въезде на охраняемые объекты и выезде с охраняемых объектов; проверять условия хранения имущества на охраняемых объектах; при выявлении нарушений, создающих на охраняемых объектах угрозу безопасности граждан, и условий, способствующих хищениям имущества, принимать меры по пресечению указанных нарушений и ликвидации указанных условий; беспрепятственно входить в помещения охраняемых объектов, осматривать их при преследовании лиц, незаконно проникших на охраняемые объекты, и при задержании лиц, подозреваемых в совершении преступлений или административных правонарушений; использовать для обнаружения и изъятия незаконно вносимого (выносимого), ввозимого (вывозимого) имущества и для фиксирования противоправных действий технические средства, не причиняющие вреда жизни и здоровью граждан, а также окружающей среде.

Что касается государственной защиты потерпевших, свидетелей и иных участников уголовного судопроизводства, судей, про-

куроров, следователей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов, а также других защищаемых лиц, как одиннадцатого направления деятельности полиции, то данное направление в большей степени можно отнести к оперативно-розыскной деятельности. Эта деятельность регулируется детально регулируется специальными федеральными законами. Во-первых, Федеральным законом от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности». Во-вторых, Федеральным законом от 20 апреля 1995 г. № 45-ФЗ «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов». В-третьих, Федеральным законом от 20 августа 2004 г. № 119-ФЗ «О государственной защите потерпевших, свидетелей и иных участников уголовного судопроизводства».

Осуществление экспертно-криминалистической деятельности, как двенадцатое направление деятельности полиции, означает, что полиция обязана проводить экспертизы по уголовным делам и по делам об административных правонарушениях, а также исследования по материалам оперативно-розыскной деятельности.

Полиция производит экспертизы, то есть исследования, требующие специальных познаний в какой-либо отрасли, по уголовным делам и делам об административных правонарушениях. Экспертиза — процессуальное действие, производимое на основании постановления следователя (прокурора, лица, проводящего административное расследование). Результаты ее оформляются заключением эксперта и являются доказательством по уголовному делу (статьи 80, 204 УПК РФ) или по делу об административном правонарушении (ст. 25.9 КоАП РФ).

В соответствии с приказом МВД России от 11 января 2009 г. № 7 «Об утверждении Наставления по организации экспертно-криминалистической деятельности в системе МВД России» экспертно-криминалистическая деятельность заключается в осуществлении экспертно-криминалистическими центрами, отделами (отделениями) органов внутренних дел (подразделений) системы МВД России государственной судебно-экспертной деятельности, а также в применении технических средств и специальных знаний

по заданиям уполномоченных законодательством Российской Федерации государственных органов и должностных лиц:

1. Судов, руководителей следственных органов, следователей, органов дознания и дознавателей.
2. Органов и должностных лиц, в производстве которых находится дело об административном правонарушении.
3. Подразделений государственных органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность.
4. Нотариусов.
5. Избирательных комиссий.

В современный период полиция предназначена для защиты жизни, здоровья, прав и свобод граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства, для противодействия преступности, охраны общественного порядка, собственности и для обеспечения общественной безопасности.

8.2. Понятие, квалификация, объективная сторона преступных деяний против собственности, прав и свобод граждан

За последнее время в нашей стране наблюдается неблагоприятные тенденции развития преступности, которые в свою очередь обусловлены социально — экономическими изменениями, происходящими в нашем обществе. В связи с этим увеличивается не только уровень криминализации населения, но и растет количество потерпевших, причем в последние годы все чаще преступники выбирают жертвой посягательств людей пожилого возраста.

Согласно статистике МВД, на 2014 год, число преступлений против граждан в возрасте от 66 до 75 лет в целом составляет 57% от общего количества, из которых каждый 4-ый был в возрасте старше 70 лет. Обусловлено это тем, что именно эта категория населения является беспомощной, беззащитной, которое само нуждается в постоянном уходе. Это объясняется социальными и физическими причинами.

Вместе тем, как показывает статистика МВД на 2014 год, каждое 12 преступление совершается в отношении пенсионеров, и этот уровень преступности растет.

Основными преступлениями, совершаемыми в отношении пожилых остаются кражи, грабежи, разбойные нападения, мошенничества. Все виды преступлений, а также основания и размер наказаний за их совершение перечислены в Уголовном кодексе Российской Федерации.

Одной из основных задач уголовного закона является охрана собственности (ст. 2 УК). Развитие и укрепление отношений собственности выступает важнейшим условием общественного прогресса во всех сферах существования социума. Конституция РФ закрепила принцип равной защиты всех форм собственности. В соответствии с положениями гражданского законодательства в Российской Федерации могут существовать и развиваться следующие формы собственности: частная, государственная, муниципальная, собственность общественных объединений (орга-

низаций), собственность совместных предприятий. Могут устанавливаться и иные формы собственности. Уголовный закон, устанавливая ответственность за посягательства на собственность, опираясь на соответствующие конституционные положения, не дифференцирует ее в зависимости от формы собственности, которая выступает объектом преступного деяния.

Ответственность за преступления против собственности предусмотрена ст. 158—168, объединенными в гл. 21 «Преступления против собственности» разд. VIII УК «Преступления в сфере экономики».

Видовым объектом преступлений против собственности выступают отношения собственности, которые пронизывают все сферы экономических отношений. Будучи законодательно урегулированы государством, отношения собственности приобретают форму права собственности, которое включает в себя правомочия по владению, пользованию и распоряжению тем или иным имуществом.

Непосредственным объектом рассматриваемой группы преступлений являются отношения конкретной формы собственности (частной, государственной, муниципальной и др.). Отдельные преступления против собственности относятся к многообъектным и посягают не только на основной, но и на дополнительный или факультативный непосредственный объекты. Так, при совершении разбоя (ст. 162 УК) в качестве дополнительного объекта выступает здоровье личности. Эти же блага могут являться факультативными объектами в случае неправомерного завладения автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ст. 166 УК).

Предметом преступлений против собственности является имущество, т.е. предметы материального мира, в производство которых вложен человеческий труд. Эти предметы в соответствии с положениями ГК РФ выступают объектами права собственности. Однако следует отметить, что не все перечисленные в гражданском законодательстве объекты права собственности могут являться предметом преступлений против собственности. К та-

ковым, в частности, относятся природные ресурсы, находящиеся в естественном состоянии (леса, дикие животные, рыбные ресурсы), поскольку они не обладают стоимостью, в их производство не вложен труд человека. Они могут быть предметом экологических преступлений. Не может образовывать предмета преступлений против собственности интеллектуальная собственность — это предмет посягательств на конституционные права и свободы человека и гражданина (ст. 146, 147 УК). Как правило, предметом преступлений против собственности является движимое имущество, но может быть и недвижимость (например, при вымогательстве, при уничтожении или повреждении чужого имущества). Предметом рассматриваемых посягательств могут быть предметы, сами по себе выступающие свидетельством ценностей: деньги, акции, облигации, приватизационные чеки и другие ценные бумаги. Право на имущество также выступает предметом отдельных преступлений против собственности, например, мошенничества и вымогательства. По принадлежности имущество — предмет анализируемых преступлений — должно быть для виновного чужим, т.е. оно не должно принадлежать ему на праве собственности или законного владения.

С объективной стороны преступления против собственности характеризуются в основном совершением активных действий. Деяния, предусмотренные ст. 165 УК — причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием и ст. 168 — неосторожное уничтожение или повреждение чужого имущества, могут быть совершены путем бездействия. По конструкции состава рассматриваемых посягательств в большинстве своем материальные, т.е. момент окончания соответствующих преступлений законодатель связывает с наступлением определенных последствий, а именно, с причинением имущественного ущерба собственнику. Разбой (ст. 162 УК), вымогательство (ст. 163 УК) и неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ст. 166 УК) — преступления с формальным составом.

При совершении преступлений с материальным составом необходимо установление причинной связи между деянием виновного и наступившими общественно опасными последствиями.

Отдельный признак объективной стороны — способ — выступает в качестве конструктивного для всех форм хищений чужого имущества, являясь также основным критерием их разграничения (например, кража — тайный способ; способы мошенничества — обман или злоупотребление доверием).

С субъективной стороны все преступления против собственности (за исключением неосторожного уничтожения или повреждения чужого имущества) характеризуются умышленной виной. Вид умысла в основном прямой; лишь умышленное уничтожение или повреждение чужого имущества может совершаться и с косвенным умыслом. Субъективная сторона умышленного уничтожения или повреждения чужого имущества, повлекшего смерть человека или иные тяжкие последствия (ч. 2 ст. 164 УК), характеризуется двумя формами вины. Для ряда посягательств обязательно наличие корыстной цели (например, для всех хищений).

Субъектами преступлений являются физические вменяемые лица, достигшие установленного законом возраста уголовной ответственности: совершение кражи, грабежа, разбоя, вымогательства, неправомерного завладения автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения, умышленного уничтожения или повреждения чужого имущества при отягчающих обстоятельствах (ч. 2 ст. 167 УК) — 14 лет; за совершение иных посягательств — 16 лет. Субъект деяния, предусмотренного ст. 160 УК — присвоение или растрата, — специальный, им является лицо, которому вверено чужое имущество. При совершении мошенничества специальный признак субъекта — лицо, действующее с использованием своего служебного положения, — квалифицирует деяние (п. «в» ч. 2 ст. 159 УК).

Преступления против собственности можно классифицировать следующим образом:

1) хищения: кража (ст. 158 УК), мошенничество (ст. 159 УК), присвоение или растрата (ст. 160 УК); грабеж (ст. 161 УК); раз-

бой (ст. 162 УК), хищение предметов, имеющих особую ценность (ст. 164 УК);

2) корыстные посягательства на собственность, не обладающие признаками хищения: вымогательство (ст. 163 УК), причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК), неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ст. 166 УК);

3) посягательства на собственность, связанные с уничтожением или повреждением чужого имущества: умышленное уничтожение или повреждение чужого имущества (ст. 167 УК), неосторожное уничтожение или повреждение чужого имущества (ст. 168 УК).

Чтобы не стать жертвой различных мошенников, которые стараются проникнуть в дома и квартиры пожилых людей под видом государственных и муниципальных служащих, сотрудников социального обеспечения, благотворительных организаций, банков, коммунальных и газовых служб, почты, представителей различных фирм следует выполнять следующие профилактические советы:

⇒ Не открывайте дверь незнакомым людям, даже если они представляются работниками социальных служб, полиции, поликлиники, ЖКХ и т.д. Если вы не можете рассмотреть лицо или документы посетителя в глазок — накиньте цепочку, перед тем как отпирать замок. перезвоните и уточните, направляли ли к Вам этого специалиста;

⇒ Если Вам нужно впустить постороннего в жилище, сразу запирайте за ним дверь, чтобы никто не смог зайти следом. Не выпускайте из вида человека, которого вы впервые пустили в дом;

⇒ Проявляйте осторожность, если с Вами пытаются заговорить на улице незнакомые люди, не соглашайтесь на их предложения, ни в коем случае не приглашайте их в своё жилище;

⇒ Не соглашайтесь на приглашения принять участие в розыгрыше призов, купить чудодейственные лекарства, приборы или дешёвые вещи и продукты. Тем более не соглашайтесь получить приз лотереи, в которой Вы не принимали участие;

⇒ Любые сообщения о блокировке банковской карты проверяйте, позвонив по телефону горячей линии Вашего банка (оборотная сторона банковской карты);

⇒ Если к Вам звонят или приходят незнакомые люди, которые знают что-то о Вас, скорее всего, — это мошенники;

⇒ Если Вам звонят с сообщением, что Ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решётку, совершил ДТП, и теперь за него нужно внести залог, штраф, взятку — в общем, откупиться, не верьте, это обман!

⇒ Если на Ваш телефон поступают звонки или сообщения с просьбой положить деньги на счёт, чтобы помочь детям или выиграть в лотерею, это тоже способ мошенничества

⇒ Если Вам сообщают о крупном выигрыше по SMS и предлагают отправить сообщение или перезвонить по указанному номеру, не делайте этого. Это, как правило, мошенничество.

⇒ Не доверяйте, если Вам позвонили и сказали, что у Вас или у Вашего родственника обнаружена опасная болезнь и нужны деньги на лечение или покупку дорогостоящих лекарств; врачи не сообщают такую информацию по телефону.

⇒ Если незнакомец представляется соцработником и сообщает о надбавке к пенсии, перерасчёте квартплаты, премии ветеранам, срочном обмене денег на дому якобы «только для пенсионеров», не верьте.

⇒ Если незнакомые люди предлагают приобрести продукты или товары по неправдоподобно низким «льготным» ценам, это ловушка. Вам могут дать даже пакет сахара или гречки за несколько рублей, но вскоре у Вас попросят список нужных продуктов и попытаются взять крупный задаток. Скорее всего это выманивание денег;

Будьте бдительны, спокойны и не бойтесь запугиваний и угроз. Обязательно свяжитесь с родственниками и сотрудниками полиции.

⇒ не будьте равнодушны: при появлении на улицах ваших деревень и посёлков, во дворах жилых домов в городах незнакомых подозрительных автомашин, женщин и мужчин, незамедлительно сообщите об этом в полицию!

Очень часто пенсионеры и пожилые люди становятся жертвами лиц, предлагающих «дополнительный заработок». Таким «заработком» может стать регистрация пенсионера в качестве «учредителя» в фирмах-однодневках за небольшую плату.

За подобные действия предусмотрена уголовная ответственность по статье 173.1 УК РФ «Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица», за данное преступление предусмотрены следующие виды наказаний:

⇒ штраф от 100 до 300 тыс. рублей;

⇒ штраф в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период от семи месяцев до одного года;

⇒ принудительные работы на срок до трех лет;

⇒ лишение свободы сроком до трех лет.

Более жесткая ответственность предусмотрена за совершение преступления с использованием служебного положения и группой лиц по предварительному сговору (ч. 2 ст. 173.1 УК РФ). В этом случае штраф может достигать уже до 500 тыс. рублей, а лишение свободы — до 5 лет.

За незаконное использование документов предусмотрена следующая ответственность:

⇒ за представление документов или выдачу доверенности для внесения сведений в ЕГРЮЛ о подставных лицах — штраф от 100 до 300 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до 1 года, либо обязательные работы на срок от 180 до 240 часов, либо исправительные работы на срок до 2-х лет;

⇒ за приобретение документа, удостоверяющего личность (например, покупку или присвоение) или использование персональных данных — штраф от 300 до 500 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период от 1 года до 3-х лет, либо принудительные работы на срок до 3-х лет, либо лишение свободы на тот же срок.

Кроме уголовной ответственности за нарушения в сфере государственной регистрации юридических лиц может применяться и административная ответственность.

За представление заведомо ложных сведений для внесения в ЕГРЮЛ и ЕГРИП, а также повторное непредставление или представление недостоверных сведений предусмотрена дисквалификация для должностных лиц на срок от 1 года до 3-х лет (ч. 5 ст. 14.25 КоАП РФ). Прежде за представление ложных сведений допускался штраф в размере 5 тыс. рублей. Теперь дисквалификация является единственной санкцией за описываемое правонарушение. Подробнее о последствиях дисквалификации можно прочитать в ст. 3.11 КоАП РФ.

Введена возможность привлечения к административной ответственности учредителей (участников) юридических лиц. В целях привлечения к ответственности они теперь приравнены к должностным лицам (ст. 2.4 КоАП РФ).

Увеличен срок давности привлечения к ответственности.

В отношении нарушений законодательства о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до одного года увеличен срок давности привлечения к административной ответственности (ч. 1 ст. 4.5 КоАП РФ). Кроме того, подставными теперь являются лица, у которых отсутствует цель управления организацией (например, номинальные директора, фактически не управляющие организацией). Данное обстоятельство лишний раз подтверждает, насколько опасно предоставлять свои паспорта посторонним лицам, подписывать заявления о государственной регистрации и иные документы, если человек изначально не намерен в дальнейшем фактически управлять организацией и участвовать в ее деятельности. В этом случае его могут признать подставным лицом. Если это произойдет, то налоговая инспекция будет вправе внести в ЕГРЮЛ информацию о недостоверности сведений об организации, а правоохранительные органы, в свою очередь, могут возбудить уголовное дело. И тогда высок риск, что правоохранители, грубо говоря, затаскают подставное лицо для дачи разного рода показаний и объяснений. Более того, у подставного лица могут возникнуть проблемы с возможностью в будущем стать учредителем или руководителем какой-либо фирмы. Дело в том, что с 2016 года вводится запрет на государствен-

ную регистрацию организаций на лиц, ранее задействованных в деятельности организаций, нарушивших законодательство (более подробно об этом мы расскажем в нашей ближайшей статье).

Сегодня можно встретить самые разнообразные объявления, предлагающие пенсионеру надомную работу. Поначалу надомная работа кажется легкой и простой в исполнении — собрать шариковую ручку и упаковать подарок сможет каждый. Но далеко не все предложения оказываются привлекательными и правдивыми в действительности.

Определить, не являются ли ваши виртуальные работодатели обманщиками, не так сложно. Чтобы не попасть впросак, задайте себе несколько вопросов:

1. Оформлен ли договор? Как правило, надомная работа не оформляется трудовым договором. Это означает, что на работника не распространяются гарантии Трудового Кодекса. Важно, чтобы работодатель заключил с вами хотя бы гражданско-правовой договор (подряда или оказания услуг). Проследите, чтобы в нем были указаны размер вознаграждения и условия его выплаты, была предусмотрена возможность вернуть бракованные расходные материалы, а также отказаться от выполнения работы без штрафных санкций. Обратите внимание на то, что некоторые мошенники оформляют с работниками договор оказания услуг: такая-то фирма обязуется предоставить информацию о производстве товара и его сбыте. Вам ведь рассказали о товаре? Ну и до свидания! В дальнейшем вы не сможете доказать в суде, что на словах вам обещали занятость и стабильный доход.

2. Что делать, если не оформляют на работу? Есть ли у вас лишние деньги? Любая надомная работа — это новый вид деятельности. Поэтому соискателю необходимо, во-первых, овладеть новыми знаниями, а во-вторых — приобрести расходные материалы. Конечно, обучение не может быть бесплатным, материалы вам тоже даром не дадут, иначе работодатель разорится. Учтите, что работа у вас по разным причинам может не заладиться. Работодатель не вернет вам стоимость обучения и не компенсирует расходы. Если вы ограничены в средствах, лучше найти работу без

первоначальных вложений. Возможно, вам будет интересна работа со свободным графиком.

3. За что вы платите? Цель мошенников — не трудоустройство, а продажа технологии и материалов. Поэтому за копеечное сырье они требуют солидную сумму. Если рассматривать предложение фирмы по изготовлению свечей, то за обучение требовалось заплатить 2600 рублей. Много это или мало? Если сравнивать со стоимостью плазменного телевизора, то это сущая мелочь. Но, например, если вы захотите обучиться на валютного кассира и оплатите курсы, вы получите реальные знания, которые помогут устроиться на хорошую работу со стабильным окладом. А формы для отлива свечей вам, вероятнее всего, никогда в жизни не понадобятся. Если ваша профессия оказалась не востребованной, попробуйте себя в новом деле.

4. Можно попробовать? По одной лекции не всегда можно определить, насколько легко изготавливать данную продукцию на дому. Поэтому честный работодатель предоставляет соискателю возможность сделать пробную партию товара, чтобы оценить свои силы и перспективы в данной деятельности. Например, это может быть десяток свечей или квадратный метр гипсовой плитки. Если же вам предлагают сразу купить большое количество расходных материалов, причем обратно их не принимают, — это повод задуматься. Внимательно читайте описание вакансии!

5. Кому это надо? Часто работа на дому предполагает изготовление новых или необычных товаров. При этом фирма не гарантирует их реализацию, вам самим придется продавать изделия. Но действительно ли ваши кустарные поделки будут пользоваться спросом? Оцените рынок сбыта товара. Вы бы сами его купили? И за какую цену? Попробуйте предложить его потенциальным продавцам. Если вы не уверены на все 100%, что ваши изделия будут пользоваться спросом, лучше не рисковать. Конечно, все это не является 100%-ной гарантией защиты от возможных мошенников.

Но помните, если вас обманули — найти (а тем более привлечь к ответственности) обманщиков вряд ли удастся.

Раздел 9

СЕМЕЙНОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

9.1. Личный (семейный) бюджет.

Планирование, способы планирования личного (личного) бюджета.

Эффективность личного бюджета

В июне Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) опубликовало результаты опроса россиян в отношении их самооценки своей финансовой грамотности*. Напомним, что доля опрошенных, считающих себя финансово грамотными, выросла и после падения вернулась на уровень 2011 года (20%).

Несмотря на возросшую самооценку финансовой грамотности, наши сограждане продолжают демонстрировать довольно низкий и к тому же падающий уровень финансовой дисциплины. Только в каждой пятой семье ведется письменный учет доходов и расходов (20%), при этом 13% из них фиксируют не все поступления и траты. Еще два года назад такой учет вели 31% опрошенных, а в 2008 году — 42%. Выросла также доля тех, кто сообщил, что ничего подобного в их семье не ведется и более того, неизвестно, сколько денег поступает и тратится (22% в 2015 году против 15% в 2013).

Стоит отметить, что наибольшая доля домохозяйств, в которых ведется семейный бюджет, — в обеих столицах, а также в малых городах с населением до 50 тыс. человек (по 28%). К тому же, чем выше уровень образования, тем чаще опрошенные сообщают о ведении учета средств.

Перед приобретением финансовой услуги 39% россиян всегда сравнивают условия ее предоставления в разных компаниях (с 2013 года доля таковых выросла с 31%). Делают это иногда 29%, а редко — 12%. Никогда не сравнивают условия 13% опрошенных.

Высокообразованные сограждане и 35-44 летние чаще остальных сравнивают предложения разных компаний (по 45%).

* Инициативный всероссийский опрос НАФИ проведен в июне 2015 г. Опрошено 1600 человек в 132 населенных пунктах в 46 регионах России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.

Для значительной части аудитории управление финансами потеряло актуальность в связи с падением уровня доходов, обусловленным изменением условий внешней экономической среды. Среди российских потребителей распространено убеждение, что управление личными финансами — прерогатива аудитории с высокими доходами. В последнее время отмечается тенденция к снижению доли тех, кто сберегает деньги — по данным НАФИ в 2015 году 30% россиян перестали откладывать деньги или стали меньше сберегать. Подобная тенденция негативно сказывается на благосостоянии населения, ведь ответственное отношение к собственным финансам — важная составляющая финансового благополучия.

Что же это такое — семейный бюджет? Проще говоря, это полный перечень всех Ваших расходов и доходов за какой-то период времени. Обычно этот период составляет один месяц. Это, своего рода, финансовый план. Удобнее его составлять в виде таблицы. Насколько грамотно и правильно Вы сможете составить Ваш семейный финансовый план, а также как точно будете ему следовать при выполнении, настолько и будете успешны в материальном плане.

В первую очередь, при планировании семейного бюджета, необходимо определить его тип, который присущ Вашей семье. Для этого необходимо определиться, какой у Вас будет бюджет: общий, смешанный либо раздельный. Перед началом составления семейного бюджета нужно сделать анализ Ваших доходов и расходов за последние месяцы. Поэтому желательно заранее вести учет Ваших денег. После получения таких данных будет легче составить план семейного бюджета на будущий месяц.

Основные его составляющие, которые включают два направления — это расходы и доходы.

Расходы делятся на 4 категории:

- ⇒ обязательные расходы;
- ⇒ расходы на детей;
- ⇒ расходы на семью;
- ⇒ личные расходы.

Таблица 1.

Распределение ответов на вопрос:
«Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье
ведет письменный учет доходов и расходов семьи?»,
% опрошенных

	2008	2009	2010	2011	2013	2015
Да, учет ведется, фиксируются все поступления и все расходы	22	11	11	11	12	7
Да, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются	20	13	15	14	19	13
Нет, учет не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	45	59	57	59	53	58
Нет, учет не ведется, и неизвестно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	9	14	12	14	15	22
Затрудняюсь ответить	4	3	4	2	2	0

Таблица 2.

Распределение ответов на вопрос:
«Как часто перед приобретением той или иной
финансовой услуги Вы сравниваете условия ее предоставления
в различных компаниях?», % опрошенных по группам

	2008	2009	2010	2011	2013	2015
Всегда	27	32	30	29	31	39
Иногда	14	21	20	29	32	29
Редко	8	10	13	16	19	12
Никогда	40	14	16	18	16	13
Затрудняюсь ответить	12	23	21	8	2	7

А доходы на две:

☞ доходы мужа;

☞ доходы жены.

При расчете расходов обязательно нужно учитывать соответствие доходной части. Следующие составляющие финансового плана и семейного бюджета — это резервный фонд и инвестиции. Рассмотрим основные составляющие семейного бюджета более подробно.

Первая составляющая — это доход. В него, как было указано ранее, включаются доходы жены и мужа (если у Вас общий бюджет). Здесь, в принципе, все ясно. Обычно этот вопрос больше занимает мужчин, как глав семей. Как заработать финансы они уже решают самостоятельно. Здесь могут быть использованы, как основная работа, так и дополнительные подработки, карьерный рост и т.п.

В том случае, когда заработки мужа не отличаются стабильностью, например, он имеет маленький оклад и работает на процент от продаж, тогда необходимо откладывать часть денег на счет в банке, для того, чтобы подстраховаться на момент уменьшения продаж. Сделать это будет несложно. В тот месяц, когда получается большая сумма, отложить двадцать процентов от нее на депозит. Если позволяет доход, то процент может быть больше.

Вторая составляющая бюджета — расход. В этом пункте расходы должны соответствовать доходам, а не превышать их. При нарушении этого условия возникают долги. Поэтому лучше придерживаться этого правила. Для того чтобы уменьшить расходную часть Вашего бюджета, можно воспользоваться следующими советами.

Совет первый — меньше покупать. Во-первых, Вы сэкономите свое время, и у Вас появится больше свободных часов для себя или детей. Во-вторых, Вы сократите Ваши расходы, и от этого Ваш бюджет только выиграет. Например, если Вы купите меньше еды, в таком случае это поможет улучшить здоровье и снизить вес (если Вы в этом нуждаетесь). А также разгрузит холодильник, и Вы меньше будете выбрасывать просроченных

продуктов. Для этого нужно заранее составлять список продуктов и вещей, которые Вы собираетесь купить, следовать ему и не совершать спонтанных покупок. Стоит не обращать внимания на советы психологов и рекламу, которые рекомендуют для поднятия настроения пройтись по магазинам. Это может только способствовать лишним и ненужным растратам, а бюджет от этого только пострадает. Конечно, сначала будет трудно, потому что придется преодолеть свои привычки, но потом Вы научитесь собой управлять. И Ваше настроение станет значительно лучше, когда в Вашем кошельке будут постоянно находиться деньги, чем в случае при их отсутствии.

Совет второй — дешевле покупать. Очень часто подвергаясь воздействию рекламы, люди покупают дорогие вещи, хотя можно было бы купить такой продукт и дешевле. Например, Вы покупаете дорогой компьютер только потому, что он был хорошо разрекламирован, имеет большое количество разнообразных функций (о которых большинство не имеют понятия) и Вы посчитали его престижным. На самом деле, основная задача этой машины, не в том, чтобы украсить Ваше жилье. Вы переплатили деньги за ненужные функции, которыми никогда не воспользуетесь. Конечно, это не касается тех моментов, когда Вы программист и используете все возможности компьютера. В большинстве случаев, такие покупатели — обычные люди. Существует достаточное количество способов удержаться от соблазнов и купить дешевле. Нужно держать свои желания под контролем, искать варианты в других магазинах и научиться торговаться.

Совет третий — анализируйте. Если Вы начнете записывать Ваши расходы, а потом проводить их анализ, желательно в письменном виде, то сможете узнать о себе много интересного. В том числе, куда и почему уходят Ваши деньги в больших количествах. Таких моментов можно не замечать при осуществлении покупок. Это поможет Вам контролировать расходную часть бюджета.

Совет четвертый — профилактические меры по предупреждению лишних расходов. Например, если Вы находитесь на кухне и собираетесь готовить еду, наденьте фартук, перчатки или рабо-

чую одежду, а не делайте это в Вашей повседневной одежде. Таким образом, несмотря на расходы на перчатки и т.п., Ваши вещи прослужат значительно дольше и не придется тратить на покупку новых. Или, для того, чтобы продлить срок службы обуви, лучше использовать средства для ее защиты — кремы, лаки и т.д. Много рекомендаций подобного рода можно найти на интернет-ресурсах и их использовать.

Третья составляющая семейного бюджета — это собственное жилье. Есть семьи, которые проживают с родителями. Это создает определенные неудобства для всех и дополнительные поводы для конфликтов, поэтому такое положение вещей должно быть временным. Например, до того момента, пока Вы не купите свое жилье, необходимо включить в семейный бюджет накопление денег на приобретение своей квартиры или дома.

Резервная часть бюджета включает в себя часть денег, которая может понадобиться в непредвиденных случаях. Она может храниться как ежемесячно, так и в течение многих лет. Это Ваша подстраховка, это Ваша финансовая подушка безопасности. Например, один из супругов потерял работу или уволился, и доход семьи уменьшился на какое-то время. Резерв должен быть рассчитан на проживание семьи в период до нескольких месяцев. Чтобы дожидаться того момента, когда человек снова получит работу и начнет получать доход. Или неожиданно ломается стиральная машина. В этом случае тоже используются резервные деньги.

Еще одной составляющей семейного бюджета являются инвестиции. Это часть денег, которые будут приносить пассивный доход. Например, акции, депозиты, недвижимость и т.п. В этой расходной части могут быть включены и кредиты, которые Вы взяли на покупку необходимой мебели, бытовой техники и т.п.

Лучше всего, конечно, сразу избавиться от всех долгов, кредитов и больше их не накапливать. Потому что давление ежемесячных выплат психологически негативно влияет на человека. Но, если Вы уже взяли кредит, то постарайтесь как можно бы-

стрее его выплатить и накопить инвестиционный капитал, который потом сможете использовать для получения пассивного дохода.

И еще один важный момент. Перед началом планирования семейного бюджета стоит выяснить взгляды обоих супругов на формирование расходов и жизненные цели. Какого уровня жизни Вы хотите достичь? Будете ли Вы вкладывать деньги в образование, создание своего бизнеса и т.п. Как Вы относитесь к кредитам, инвестированию? Какие материальные ценности планируете приобрести, и какие средства при этом собираетесь использовать — личные накопления, кредиты, взятые в долг у родственников и друзей и т.п.? И только после этого приступить к составлению Вашего финансового плана или семейного бюджета.

Ниже представлена примерная таблица бюджета семьи. Бюджет расписывать лучше достаточно подробно, чтобы, по возможности, учесть все детали.

			План	Факт	Отклонения
Доходы мужа		От основной работы	4000	4000	0
		От подработок	2000	2000	0
Доход жены		Соц. пособие	2000	2000	0
		Подработка	1000	1500	+500
Доход семьи		Проценты по депозитам	500	500	0
Итого общий доход:			9500	10000	+500
Обязательные расходы		Кредит	2000	2000	0
		Сбережения	2000	2500	+500
Итого обязательные расходы:			4000	4500	- 500
Расходы на семью	Постоянные	Коммунальные платежи	1000	1000	
		Питание	1000	1000	0
	Переменные	Одежда	200	200	0
		Интернет	200	200	0
		Бытовая химия	200	200	0
		Отдых, развлечения	500	500	0
Итого расходы на семью:			2100	2100	0
Расходы на детей	Постоянные	Оплата за детский сад	800	800	0
Личные расходы мужа		Сигареты и т.п.	400	400	0
Личные расходы жены		Косметика, салоны	400	400	0
Резерв			1000	1000	0
Итого общие расходы:			8700	9200	0
Экономия бюджета:			800	800	0

Как видно из вышеприведенной таблицы, сначала указываются доходы семьи. Потом планируются обязательные расходы, которые включают в себя: обязательные платежи — погашение долгов, создание сбережений и резервов, а также формирование семейного капитала.

И только после этого стоит начать планирование текущих расходов, к которым относятся: общие расходы — постоянные, переменные, расходы на детей, а также личные расходы мужа и жены. Можно добавить в таблицу и расходы непредвиденные. Они могут составлять до десяти процентов от общей суммы доходов.

Расходы в семейном бюджете могут быть различными и их желательно подробно расписать. При составлении таблицы, сразу впишите все расходы, при этом можно их разделить на подвиды. Обычно, в семье ежемесячные расходы относительно одинаковы.

Поэтому Вам нужно будет только менять некоторые цифры в таблице каждый месяц, а постоянные расходы могут не изменяться. Что касается заполнения колонок, то здесь можно отметить такой момент. Колонку «План» нужно заполнять в начале месяца. А колонка «Факт» — заполняется в конце прожитого месяца. И Вы сможете наглядно увидеть все Ваши доходы и расходы.

При заполнении таблицы при помощи программы Эксель, в строках «Итого» и столбике «Отклонения», можно установить автоматический подсчет суммы. Это поможет сэкономить время при подсчетах. Предложенная таблица может изменяться, так, как Вам будет угодно. Ее можно отредактировать именно под Ваши потребности.

При составлении таблицы смешанного семейного бюджета нужно заранее формировать в определенном объеме личные расходы мужа и личные расходы жены. Это могут быть проценты от общего семейного дохода, проценты от собственных доходов и др. И только после этого оставшуюся часть распределять на потребности семьи.

Помимо общих семейных сбережений или капитала, каждый из супругов может иметь свои личные сбережения или накопления, которые они будут направлять на достижение своих целей.

Например, муж может копить на дорогую удочку или спиннинг, а жена — на приобретение шубки.

Если у семьи присутствует отдельный бюджет, в таком случае общая таблица семейного бюджета будет содержать две таблицы личного бюджета мужа и жены. Каждая такая таблица будет иметь только персональные доходы супругов. А расходная часть будет содержать оплату общих расходов на семью, расходов на содержание детей и свои личные расходы.

Составление таблицы не отнимет у Вас много времени и не составит определенной сложности. А положительный эффект от ее формирования Вы увидите после первого месяца. Если будете следовать своему плану, то сможете существенно сэкономить финансовые средства, которые будут направлены на повышение Вашего благосостояния. Это можно достигнуть путем постоянного контроля расходов и учета финансовых средств.

В любом случае, у Вас теперь будет представление о том, как управлять семейным бюджетом, чтобы иметь возможность сократить расходы и обрести финансовую стабильность. А когда, Вы получите сэкономленные таким образом деньги, у Вас появится дополнительная мотивация сформировать таблицу семейного бюджета и в последующее время.

А для того, чтобы уберечь себя от лишних трат, воспользуйтесь рекомендациями, как можно контролировать свои расходы на каждый день. Например, следующими. Обозначьте общую сумму, которую Вы планируете потратить за месяц. Разделите ее на количество дней в текущем месяце. Так Вы получите тот денежный максимум, который можете расходовать без опасения, что превысите расходы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (действующая редакция от 13.07.2015) <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть 2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (действующая редакция от 29.06.2015) <http://www.consultant.ru/popular/gkrf2/>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть 3 от 26.11.2001 № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001) (действующая редакция от 05.05.2014) <http://www.consultant.ru/popular/gkrf3/>
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть 4 от 18.12.2006 № 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006) (действующая редакция от 13.07.2015) <http://www.consultant.ru/popular/gkrf4/>
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 05.05.2014) «О защите прав потребителей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014) <http://www.consultant.ru/popular/consumerism/>
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131885/
7. Федеральный закон от 02.01.2000 № 29-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О качестве и безопасности пищевых продуктов» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_25584/
8. «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. от 30.03.2015) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_1581/
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
10. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

11. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
12. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» <http://www.consultant.ru/popular/strahov/>
13. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
14. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) <http://base.consultant.ru/cons/cgi/>
15. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) <http://www.consultant.ru/popular/osago/>
16. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об основах обязательного социального страхования» <http://base.consultant.ru/cons/LAW165869/>
17. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» <http://base.consultant.ru/cons/>
18. Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» <http://base.consultant.ru/cons/>
19. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О кредитной кооперации» <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182148>
20. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/
21. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 06.04.2015) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) <http://www.consultant.ru/popular/ipot/>

22. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/
23. Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 № 1-ФКЗ (ред. от 04.06.2014) «О Конституционном Суде Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2014) <http://base.consultant.ru/160096>
24. Федеральный конституционный закон от 07.02.2011 № 1-ФКЗ (ред. от 21.07.2014) «О судах общей юрисдикции в Российской Федерации» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_110271/
25. Федеральный конституционный закон от 28.04.1995 № 1-ФКЗ (ред. от 22.12.2014) «Об арбитражных судах в Российской Федерации» <http://base.consultant.ru/>
26. Федеральный закон от 17.12.1998 № 188-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О мировых судьях в Российской Федерации» <http://base.consultant.ru/>
27. Федеральный конституционный закон от 31.12.1996 № 1-ФКЗ (ред. от 05.02.2014) «О судебной системе Российской Федерации» <http://base.consultant.ru/>
28. «Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 06.04.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2015) <http://www.consultant.ru/popular/gpkrf/>
29. Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ (ред. от 08.03.2015) «О судебных приставах» http://www.consultant.ru/popular/o_sudebnyh_pristavah/
30. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «Об исполнительном производстве» <http://www.consultant.ru/popular/ispolproisv/>
31. Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51038/
32. Федеральный закон от 30.12.2004 № 215-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «О жилищных накопительных кооперативах» <http://base.consultant.ru/cons/149861>

33. Закон РФ от 04.07.1991 № 1541-1 (ред. от 16.10.2012) «О приватизации жилищного фонда в Российской Федерации» <http://www.consultant.ru/popular/privat/>
34. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» <http://www.consultant.ru/popular/>
35. Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О государственном кадастре недвижимости» (с изм. и доп., вступ. в силу с 24.07.2015) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_70088/
36. Федеральный закон от 30.06.2006 № 93-ФЗ (ред. от 23.06.2014) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросу оформления в упрощенном порядке прав граждан на отдельные объекты недвижимого имущества» http://www.consultant.ru/law/podborki/zakon_o_dachnoj_amnistii/
37. Постановление Правительства РФ от 01.06.2009 № 457 (ред. от 27.12.2014) «О Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии» (вместе с «Положением о Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии») http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_88583/
38. Постановление Правительства РФ от 22.12.2012 № 1376 (ред. от 27.02.2015) «Об утверждении Правил организации деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг» <http://www.rg.ru/2012/12/31/centri-dok.html>
39. Постановление Правительства РФ от 27.09.2011 № 797 (ред. от 22.05.2015) «О взаимодействии между многофункциональными центрами предоставления государственных и муниципальных услуг и федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления» (вместе с «Положением о требованиях к заключению соглашений о взаимодействии между многофункциональными центрами предоставления государственных и муниципальных услуг и федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления»)

- самоуправления») http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_119932/
40. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 322 (ред. от 27.12.2014) «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» <http://base.consultant.ru/cons/173713>
 41. Федеральный закон от 29.12.2010 № 436-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О защите детей от информации, причиняющей вред их здоровью и развитию» <http://base.consultant.ru/cons/0.3116247905418277>
 42. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 31.12.2014) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» <http://base.consultant.ru/cons/0.26010618708096445>
 43. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 29.06.2015) <http://www.consultant.ru/popular/tkrf/>
 44. «Семейный кодекс Российской Федерации» от 29.12.1995 № 223-ФЗ (ред. от 20.04.2015) <http://www.consultant.ru/popular/family/>
 45. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 29.06.2015, с изм. от 14.07.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.07.2015) <http://www.consultant.ru/popular/koap/>
 46. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.06.2015) <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/>
 47. Комплексная программа Свердловской области «Старшее поколение» на 2014 — 2018 годы <http://usp16.midural.ru/article/show/id/1025>

Сайты, которые всегда под рукой

<http://www.gosuslugi.ru/> Портал Государственных услуг

<https://rosreestr.ru/site/> Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) , официальный сайт

<http://oblsud.svd.sudrf.ru/> Свердловский областной суд, официальный сайт

<http://www.midural.ru/> Официальный сайт Правительства Свердловской области

<http://www.npsob66.ru/> Нотариальная палата Свердловской области, официальный сайт

<https://notariat.ru/> Федеральная Нотариальная палата, официальный сайт

<http://www.cbr.ru/> Центральный банк Российской Федерации, официальный сайт

<http://r66.fssprus.ru/> Управление Федеральной службы судебных приставов по Свердловской области официальный сайт

<http://www.medincom.info/> Услуга записи к врачу через интернет

<http://www.66.rospotrebнадzor.ru/> Роспотребнадзор по Свердловской области, официальный сайт

<http://sverdlovsk.fas.gov.ru/> Управление Федеральной антимонопольной службы по Свердловской области, официальный сайт

<http://www.mfc66.ru/> Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) официальный сайт

<http://www.prokuratura.ur.ru/> Прокуратура Свердловской области, официальный сайт

<http://mvd-ekb.ru/> Управление МВД России по городу Екатеринбургу, официальный сайт

<https://66.mvd.ru/> Главное управление МВД России по Свердловской области, официальный сайт

<http://www.nalog.ru/rn66/> Федеральная налоговая служба, официальный сайт

<http://www.pfrf.ru/> Пенсионный Фонд Российской Федерации, официальный сайт

Приложение 2

Таблица судебной системы РФ

	Конституционные суды	Суды общей юрисдикции	Военные суды	Арбитражные суды
Суды высшей инстанции	Конституционный Суд Российской Федерации	Верховный Суд Российской Федерации (Военная коллегия Верховного суда)		Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
Суды II инстанции	Конституционный (уставный) суд субъекта Российской Федерации (не является подчиненным КС РФ)	Суды субъектов Российской Федерации (верховные суды республик, краевые, областные суды, суды автономных округов, автономной области, городские суды городов федерального значения)	Военные (флотские) окружные суды	Федеральные арбитражные суды округов (кассационная инстанция) (10 судов) Арбитражные апелляционные суды (апелляционная инстанция) (20 судов)
Суды I инстанции	—	Городские и районные суды, мировые судьи (последние — суды субъектов РФ, для которых апелляционной инстанцией являются районные (городские) суды)	Гарнизонные военные суды	Арбитражные суды субъектов Российской Федерации
Рассматривают дела	Соответствие нормативных правовых актов всех уровней действующей Конституции РФ, — КС РФ. Соответствие нормативных правовых актов субъектов Федерации их Конституциям (уставам) — Конституционные (уставные) суды субъектов РФ	Уголовные, административные, гражданские и иные дела, подведомственные судам общей юрисдикции	Уголовные, административные, гражданские и иные дела, подведомственные судам общей юрисдикции, имеющие отношение к военнослужащим и организациям, в которых имеется военная и приравненная к ней служба	Судебные споры в сфере экономической деятельности

Приложение 3

В _____
(наименование суда)

Истец: _____
(полностью ФИО, адрес)

Ответчик: _____
(полностью ФИО, адрес)

Цена иска: _____

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ
о взыскании денежных средств

« ____ » _____ г. между мной и ответчиком возникли следующие правоотношения _____ (подробно опишите, какие правоотношения возникли, какие договоренности были достигнуты, какие сроки исполнения обязательств были оговорены).

Ответчик должен выплатить мне денежные средства в размере _____ руб., поскольку _____ (указать, как определена денежная сумма, из каких частей она состоит, какие расчеты производились истцом).

Я пытался получить причитающуюся мне сумму, однако ответчик уклоняется от выплаты денег, обосновывая свою позицию _____

_____ (привести доводы ответчика).

На основании изложенного, руководствуясь статьями 131-132 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

1. Взыскать с _____ (ФИО ответчика) денежные средства в размере _____ руб.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

2. Копия искового заявления

3. Документ, подтверждающий оплату государственной пошлины
4. Копии документов, подтверждающих возникшие правоотношения
5. Расчет исковых требований, взыскиваемой денежной суммы
6. Другие документы, подтверждающие наличие оснований для подачи искового заявления о взыскании денежных средств

Дата подачи заявления

Подпись истца

«__» _____ г.

Приложение 4

В _____
(наименование суда)
от _____
(ФИО полностью, адрес)

РАСЧЕТ
исковых требований

При расчете используем следующие значения:

- сумма займа — 100 000 руб.
- проценты за пользование займом — 0,3 % за каждый день;
- неустойка за просрочку платежа — 500 руб. за каждый день просрочки;
- период, на который был заключен договор — с 01.02.2014 по 01.06.2014 года;
- дата, на которую производится расчет — 01.08.2014 года.

Расчет процентов за пользование займом:

- период использования денежных средств с 01.02.2014 по 01.08.2014 — 181 день.
- всего процентов: $100\,000 \times 181 \times 0,3 / 100 = 54\,300$ руб.

Расчет неустойки:

- период нарушения обязательств по возврату долга с 02.06.2014 по 01.08.2014 — 60 дней.
- всего неустойка: $500 \times 60 = 30\,000$ руб.

Итого взыскиваемая сумма составит:

$100\,000 + 54\,300 + 30\,000 = 184\,300$ рублей.

Дата составления расчета

«__» _____ г.

Подпись истца

Приложение 5

В _____
(наименование суда)

Истец: _____
(ФИО полностью, адрес)

Ответчик: _____
(ФИО полностью, адрес)

Цена иска: _____
(вся сумма из требований)

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении договора

Между мной и ответчиком _____ (ФИО ответчика) « ____ » _____ г. был заключен договор _____ (указать, о чем договор, в чем заключаются его существенные условия, какие обязанности возникли у сторон договора).

В связи с существенным нарушением условий (изменением обстоятельств) договора _____ (указать, в чем заключается нарушение условий или изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при его заключении, с учетом требования статьи 451 Гражданского кодекса РФ) дальнейшее исполнение договора невозможно.

« ____ » _____ г. я предложил ответчику расторгнуть договор, вручив ему письменную претензию, установив срок для ответа до « ____ » _____ г. На мое предложение ответчик не отреагировал (если отказался, указать подробнее доводы ответчика, причины несогласия с ними истца).

При расторжении договора необходимо определить последствия расторжения, распределив расходы, понесенные в связи с исполнением договора _____ (указать, как необходимо распределить расходы, какую сумму взыскать с ответчика, при необходимости привести расчет исковых требований).

На основании изложенного, руководствуясь статьями 131-132 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

Расторгнуть договор _____ (наименование договора)
от «___» _____ г. между _____ (ФИО истца)
и _____ (ФИО ответчика).

Взыскать с ответчика сумму _____ руб., в счет расходов, понесенных в связи с исполнением договора.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

1. Копия искового заявления
2. Документ, подтверждающий уплату государственной пошлины
3. Копия договора
4. Копия претензии
5. Документы, подтверждающие существенное нарушение условий договора или существенное изменение обстоятельств
6. Другие доказательства, подтверждающие основания искового заявления о расторжении договора

Дата подачи заявления

«___» _____ г.

Подпись истца

Приложение 6

В _____
(наименование суда)

Истец: _____
(ФИО полностью, адрес)

Ответчик: _____
(наименование юр.лица или
ФИО предпринимателя)

Цена иска: _____

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ о защите прав потребителей

« ____ » _____ г. я вступил во взаимоотношения с ответчиком _____ (описать начало возникновения взаимоотношений с ответчиком, как они были оформлены, какие документы при этом составлялись). По условиям договора ответчик был обязан _____ (указать, какие обязательства принял на себя ответчик). За проданный товар (оказанную услугу) мною было оплачено сумма _____ руб.

Однако ответчик нарушил мои права _____ (указать, в чем заключается нарушение прав истца со стороны ответчика, какие действия согласно статьям 18 или 29 Закона «О защите прав потребителей» должен был выполнить ответчик и почему).

Я обращался к ответчику с требованиями об устранении выявленных недостатков, в том числе направил письменную претензию, в которой _____ (указать, какие требования были изложены в претензии, кто и когда ее получил, какой был установлен срок для устранения выявленных недостатков). В установленный срок ответчик на мою претензию не ответил (или ответил, но ответ истца не устроил, привести причины, по которым доводы ответчика являются необоснованными).

Действиями ответчика мне причинены нравственные страдания, которые заключаются в следующем _____ (перечислить нравственные страдания, испытанные истцом вследствие неправомерных действий ответчика), причиненный моральный вред я оцениваю в сумме _____ руб.

За отказ от добровольного выполнения моих требований с ответчика подлежит взысканию штраф в размере 50 % от взысканной судом суммы в мою пользу.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 131-132 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

1. Обязать ответчика _____ (наименование ответчика юридического лица или ФИО предпринимателя) _____ (указать требования из статьи 18 или 29 Закона «О защите прав потребителей»).

2. Взыскать с ответчика уплаченную мною сумму в размере _____ руб. (при наличии требований о взыскании денежной суммы).

3. Взыскать с ответчика компенсацию морального вреда в сумме _____ руб.

4. Взыскать с ответчика штраф за отказ от добровольного удовлетворения исковых требований.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

1. Копия искового заявления
2. Документы, подтверждающие наличие договорных отношений с ответчиком
3. Документы, подтверждающие оплату за приобретенный товар или оказанную услугу
4. Претензия и документы, подтверждающие ее получение ответчиком
5. Документы, подтверждающие недостатки товара или выполненных работ
6. Другие доказательства, подтверждающие основания искового заявления о защите прав потребителя

Дата подачи заявления

« ____ » _____ г.

Подпись истца

Приложение 7

Кому: _____
(название организации-продавца)

Адрес: _____

Потребитель: _____

Адрес: _____

Тел: _____

ПРЕТЕНЗИЯ

(возврат (обмен) товара надлежащего качества)

« _____ » _____ г. в Вашей организации мною приобретен(а) _____

_____ Данный факт подтверждается: вашей отметкой в техническом паспорте, товарным чеком, кассовым чеком (*нужное подчеркнуть*).

Приобретенный мною _____
_____ надлежащего качества, но не может быть использован(а) мною по назначению, т.к. _____

В соответствии со ст. 25 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель, которому продан недовольственный товар надлежащего качества, вправе обменять этот товар на аналогичный у продавца, у которого этот товар был приобретен, если указанный товар не подошел по форме, габаритам, фасону, расцветке, размеру или комплектации. Обмен производится, если указанный товар не был в употреблении, сохранены его товарный вид, потребительские свойства, пломбы,

фабричные ярлыки, а также товарный или кассовый чеки, либо иной документ, подтверждающий оплату. Отсутствие документов, подтверждающих покупку, не лишает потребителя возможности ссылаться на свидетельские показания.

Потребитель имеет право на обмен непродовольственного товара надлежащего качества в течение 14 дней, не считая дня покупки.

«_____» _____ 20_____ г. я обратился (лась) по поводу обмена товара, однако не удалось подобрать товар нужного _____ (размера, габарита, фасона, формы, расцветки, комплектации).

В случае, если аналогичный товар отсутствует в продаже на день обращения потребителя к продавцу, потребитель вправе по своему выбору:

а) отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар суммы;

б) обменять товар на аналогичный при первом поступлении его в продажу.

Требование потребителя о возврате уплаченной за указанный товар денежной суммы подлежит удовлетворению в течение трех дней со дня возврата указанного товара.

На основании изложенного, согласно ст. 25 вышеназванного Закона прошу:

В случае отклонения моей претензии буду вынужден (а) обратиться в суд за защитой своих потребительских прав и, кроме вышеуказанного, я буду требовать выплаты процентов за неправомерное удержание денежных средств на сумму этих средств, возмещения причиненных мне убытков и морального вреда. (Основание: ст. 395 ГК РФ, ст. ст. 13- 15 Закона РФ «О защите прав потребителей»). При удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

Предлагаю спор решить в досудебном порядке.

Ответ прошу сообщить в письменной форме не позднее _____

_____.

Приложение: _____

Дата _____

Подпись _____

Приложение 8

В _____
(наименование суда)

Истец: _____
(ФИО полностью, адрес)

Ответчик: _____
(ФИО должника, адрес)

Ответчик: _____
(ФИО взыскателя, адрес)

Третье лицо: _____
(ФИО судебного
пристава-исполнителя, адрес)

Цена иска: _____
(вся сумма из требований)

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ об освобождении имущества от ареста

«___» _____ г. судебным приставом-исполнителем был наложен арест (произведена опись) на следующее имущество _____ (привести перечень имущества, которое принадлежит истцу) на основании _____ (указать, каким документом подтверждается наложение ареста на имущество).

Арест имущества произведен незаконно, поскольку перечисленное имущество должнику _____ (ФИО ответчика, должника по исполнительному производству) не принадлежит.

Собственником имущества являюсь я на основании _____ (указать, на каком основании арестованное имущество принадлежит истцу), в связи с чем имущество подлежит освобождению от ареста.

Кроме того, судебным приставом-исполнителем допущены существенные нарушения Федерального закона «Об исполнительном производстве», которые являются основанием для освобождения имущества от ареста _____ (если такие имеются и известны истцу, то указать на допущенные нарушения закона).

На основании изложенного, руководствуясь статьей 119 Федерального закона «Об исполнительном производстве», статьями 131-132, 442 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

1. Снять арест (исключить из описи) с имущества _____ (привести перечень имущества, об освобождении от ареста которого заявляет истец), наложенный судебным приставом-исполнителем постановлением № _____ от « ____ » _____ Г.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

1. Копия искового заявления
2. Документ, подтверждающий уплату государственной пошлины
3. Копия постановления о наложении судебным приставом-исполнителем ареста
4. Документы, подтверждающие право собственности истца на арестованное имущество
5. Другие доказательства, подтверждающие основания для освобождения имущества от ареста

Дата подачи заявления

« ____ » _____ Г.

Подпись истца

Приложение 9

В _____
(наименование суда)

от _____
(ФИО заявителя, адрес)

Заинтересованное лицо: _____
(наименование, адрес
судебного пристава-исполнителя)

Должник (взыскатель): _____
(ФИО второй стороны, адрес)

ЗАЯВЛЕНИЕ**об оспаривании действий судебного пристава-исполнителя**

« ____ » _____ г. постановлением судебного пристава-исполнителя было возбуждено исполнительное производство на основании исполнительного листа (судебного приказа) о взыскании с _____ (ФИО должника) в пользу _____ (ФИО взыскателя) денежной суммы _____ рублей.

В ходе совершения исполнительных действий судебным приставом-исполнителем были совершены следующие действия _____ (указать действия (бездействия), которые обжалуются заявителем).

С указанными действиями я не согласен, поскольку они нарушают мои права _____ (указать, в чем нарушение прав заявителя).

В соответствии со статьей 441 Гражданского процессуального кодекса РФ, постановления судебного пристава-исполнителя, их действия (бездействие) могут быть оспорены взыскателем, должником или лицами, чьи права и интересы нарушены такими постановлением, действиями (бездействием). Заявление об оспаривании постановлений должностного лица службы судебных приставов, его действий (бездействия) подается в суд, в районе деятельности которого исполняет свои обязанности указанное должностное лицо, в десятидневный срок со дня вынесения постановления, совершения действий либо со дня, когда взыскателю, должнику или лицам, чьи права и интересы нарушены такими постановлением, действиями (бездействием), стало известно о нарушении их прав и интересов.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 131-132, 441 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

1. Признать незаконными действия судебного пристава-исполнителя _____ (перечислить незаконные действия (бездействия), указать реквизиты обжалуемого постановления).

2. Обязать _____ (ФИО судебного пристава-исполнителя) устранить в полном объеме допущенное нарушение моих прав.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

1. Копия заявления
2. Копия постановления о возбуждении исполнительного производства
3. Обжалуемое постановление (письменный ответ)
4. Имеющиеся документы, подтверждающие доводы, изложенные в заявлении

Дата подачи заявления

« ____ » _____ г.

Подпись

В _____
(наименование суда)

Истец: _____
(ФИО полностью, адрес)

Ответчик: _____
(ФИО полностью, адрес)

Цена иска: _____
(вся сумма из требований)

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

о признании недействительной сделки, совершенной гражданином, не способным понимать значение своих действий и руководить ими, и применении последствий недействительной сделки

« ____ » _____ г. была заключена сделка _____
(указать, что передано по сделке и на каких условиях) между _____
(ФИО гражданина, неспособного понимать значение своих действий и руководить ими) и _____ (ФИО второй стороны по сделке).

Я прихожусь _____ (указать, кем приходится истец гражданину, неспособному понимать значение своих действий и руководить ими), сделка повлияла на мои права и законные интересы _____ (указать, в чем нарушение прав истца).

Сделка является ничтожной, поскольку заключена в период, когда _____ (ФИО) был неспособен понимать значение своих действий и руководить ими, что подтверждается _____ (указать обстоятельства, свидетельствующие о том, что гражданин был неспособен понимать значение своих действий и руководить ими).

Неспособность _____ (ФИО) понимать значение своих действий и руководить ими подтверждается _____ (перечислить письменные и другие доказательства), может быть подтверждена показаниями свидетелей _____ (ФИО свидетелей полностью).

Для подтверждения того, что _____ (ФИО) был неспособен понимать значение своих действий и руководить ими в момент заключения сделки, по делу необходимо назначить судебную психиатрическую экспертизу.

Согласно статьи 177 Гражданского кодекса РФ сделка, совершенная гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не был способен понимать значение своих действий или руководить ими, может быть признана судом недействительной по иску этого гражданина либо иных лиц, чьи права или охраняемые законом интересы нарушены в результате ее совершения. Сделка, совершенная гражданином, впоследствии признанным недееспособным, может быть признана судом недействительной по иску его опекуна, если доказано, что в момент совершения сделки гражданин не был способен понимать значение своих действий или руководить ими.

Ответчик обязан вернуть все полученное по недействительной сделке.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 131-132 Гражданского процессуального кодекса РФ,

Прошу:

1. Признать сделку _____ (указать, о чем сделка) от «___» _____ г. между _____ (ФИО гражданина, неспособного понимать значение своих действий или руководить ими) и _____ (ФИО ответчика) недействительной.

2. Применить последствия недействительности сделки, путем возврата _____ (указать, каким образом привести стороны в первоначальное положение, до заключения сделки).

Ходатайства:

1. Прошу вызвать в суд в качестве свидетелей: _____ (ФИО, адрес полностью).

2. Прошу назначить по делу судебную психиатрическую экспертизу, которую поручить _____ (наименование экспертного учреждения), на разрешение которой поставить вопрос: понимал ли _____ (ФИО) на момент совершения сделки «___» _____ г. значение своих действий или мог руководить ими.

Перечень прилагаемых к заявлению документов (копии по числу лиц, участвующих в деле):

1. Копия искового заявления
2. Документ, подтверждающий уплату государственной пошлины
3. Документ, подтверждающий совершение сделки
4. Документы, подтверждающие родственные отношения со стороны по сделке
5. Доказательства, что гражданин не мог понимать значение своих действий или руководить ими.

Дата подачи заявления

« ____ » _____ Г.

Подпись истца

Приложение 11

В _____
(наименование отдела судебных приставов)
от _____
(ФИО взыскателя, адрес, телефон)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о возбуждении исполнительного производства

Прошу принять к исполнению исполнительный документ _____ (исполнительный лист или судебный приказ), выданный _____ (наименование суда, выдавшего исполнительный документ) «___» _____ г. по делу _____ (указать наименование дела; можно посмотреть наименование в шапке исполнительного документа) в отношении должника _____ (ФИО должника, его место жительства или место пребывания, телефон, место работы), и возбудить исполнительное производство.

Ранее по данному исполнительному документу исполнительное производство не возбуждалось (если возбуждалось, указать, когда возбуждалось, когда окончено и почему, какие исполнительные действия выполнены, сколько денег было взыскано, какое имущество передано).

Дополнительно сообщаю известные мне сведения о должнике и его имуществе: _____ (указать все известные сведения о должнике и его имуществе, которые могут помочь в исполнении судебного постановления).

В целях обеспечения исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, одновременно с возбуждением исполнительного производства необходимо решить вопрос о наложении ареста на имущество должника _____ (при наличии сведений перечислить имущество, на которое должен быть наложен арест), поскольку должник может принять меры для сокрытия своего имущества.

На основании изложенного, руководствуясь статьей 30 Федерального закона «Об исполнительном производстве»,

Прошу:

1. Возбудить исполнительное производство.
2. Наложить арест на имущество должника.

Перечень прилагаемых к заявлению документов:

1. Исполнительный документ
2. Документы, содержащие информацию о должнике, его имущественном положении и иные сведения, которые могут иметь значение для своевременного и полного исполнения требований исполнительного документа

Дата подачи заявления

« ____ » _____ г.

Подпись

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебно-методическое пособие
для слушателей

Авторы-составители:

О. С. Завитаева, директор Уральского института
социального образования (филиала) РГСУ в г. Екатеринбурге;
М. Ф. Черкасова, кандидат педагогических наук, доцент Уральского института
социального образования (филиала) РГСУ в г. Екатеринбурге;
Н. В. Молчанова, кандидат психологических наук, доцент,
зав. кафедрой социальной работы и педагогики Уральского института
социального образования (филиала) РГСУ в г. Екатеринбурге.

Рецензенты:

С. А. Пономарева, кандидат экономических наук;
Д. А. Сумской, доктор юридических наук, профессор.

Редактор Е. Н. Лянка.

Подписано в печать 20.10.2015. Формат 70×100/16.
Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Печать плоская.
Усл. печ. л. 24,19. Тираж 500 экз. Заказ № 20/10-1.

Отпечатано в типографии ООО «Издательский дом „Ажур“».
620075, Екатеринбург, ул. Восточная, д. 54, тел.: (343) 350-78-28, 350-78-49.