



Новости

Дадут сдачу

В скором времени платежные терминалы начнут выдавать сдачу. На данный момент делая платеж через банковский терминал, клиент вынужден подгадывать таким образом, чтобы ему не потребовалась сдача. Сдачу после оплаты услуг можно зачислить только на счет мобильного телефона. В ближайший месяц-два во всех регионах терминалы будут давать сдачу с любых сумм. Правда, не наличными, а чеком, но его в свою очередь можно обналчить в кассе банка в любое удобное время или расплатиться им за другие услуги.

Рост продолжается

Власти РФ будут ежегодно увеличивать на 6% базовую часть пенсии гражданам, отказавшимся во время от ее получения и продолжающим работать. Об этом заявил председатель правления Пенсионного фонда России (ПФР) Антон Дроздов.

С 1 февраля трудовые пенсии, которые получают 37 миллионов человек, были повышены на 7% – это несколько выше инфляции прошлого года. И это не последняя прибавка. На апрель намечена индексация трудовых пенсий по уровню роста зарплат в стране, ориентировочно она составит более 3%. С 1 апреля также запланирована индексация социальных пенсий на уровень роста прожиточного минимума пенсионера – более 11%. А в августе будет проведена индексация для тех пенсионеров, которые продолжают работать и одновременно с этим получают трудовую пенсию. С апреля на 6% увеличится и ряд социальных выплат, а материнский капитал с 1 января уже увеличен, и сейчас он равен 387,6 тысячи рублей.

Нефть покажет

Минфин РФ при подготовке проекта бюджета на 2013 - 2015 годы заложит в него новые бюджетные правила, которые бы ограничили маневренность бюджета, сообщил глава ведомства Антон Силуанов. Ранее министр сообщал, что переходный период к этим правилам продлится до 2016 года. Министр подчеркнул, что речь идет о подготовке бюджетных правил, которые бы не создавали желания увеличивать расходы, а четко определяли, какой объем бюджетных средств могла бы потратить Россия при той или иной экономической конъюнктуре, в первую очередь таким ограничением являются цены на нефть.

Силуанов добавил, что есть предложения, в том числе и от экспертной группы по обновлению «Стратегии-2020», которые предусматривают увеличение налогов и за счет этого рост расходов, а также повышенный дефицит, покрываемый за счет увеличения заимствований.

Банки станут внимательнее

В ЦБ полагают, что с будущего года жизнь клиентов изменится к лучшему, а в кредитных организациях думают, как уведомлять граждан и компенсировать связанные с этим расходы.

С 31 декабря 2012 года должны вступить в силу пункты закона «О национальной платежной системе», согласно которым банки будут обязаны своевременно уведомлять клиентов об осуществлении платежей и переводов — и возвращать деньги на счет клиента в том случае, если он не подтверждает конкретную транзакцию. Эту часть закона окрестили отзывностью платежей и приняли, попытавшись сместить акцент с защиты интересов кредитных учреждений на защиту интересов их клиентов.

Вестия

Тот ли тотализатор, или Как не ошибиться, где сделать ставку

Плох тот русский, который не мечтал бы о легкой работе, ради которого не нужно прилагать никаких или почти никаких усилий. Наверное, именно для наших граждан и были в свое время придуманы букмекерские конторы – заведения, в которых каждый может сделать ставку на исход того или иного спортивного состязания и заработать на угаданных результатах

Раньше букмекерские конторы были достоянием больших городов, потому как только там они имели устойчивый спрос. Но развитие современных технологий привело к тому, что ставки теперь можно сделать практически где угодно – был бы доступ к Интернету. А это, в свою очередь, стало причиной массового аферизма: настоящему жулику грех не воспользоваться доверчивостью граждан, почуявших запах халявы на каком-то сайте.

Контора пишет

Прежде всего хочется подчеркнуть, что букмекерские конторы – явление повсеместное, в Европе неплохо развитое и признанное, и было бы крайне несправедливым говорить, что такие организации не имеют права на существование. Хотя в некоторых странах, к примеру, в Германии они приравнены к запрещенным азартным играм.

По коэффициентам таких видных контор, как, например, британская «William Hill», поклонники самого разного спорта, от футбола до керлинга, могут ориентироваться в силе разных команд и игроков, в их шансах на победу. Регулярно публикуемые коэффициенты можно сравнить с рейтингами агентства «Standard & Poors»: стоит только ему снизить кредитный рейтинг Франции, как у той начинают существовать существенные сдвиги в экономике. Так и цифры, публикуемые «William Hill» и другими подобными конторами, влияют на психологический настрой спортсменов, то есть косвенно воздействуют на итог соревнований.

В России букмекерство развито, конечно, не до такой степени. Более того, оно фактически только-только выходит из младенческого возраста и пока не смогло избавиться от всех детских болезней. Например, на просторах Интернета можно встретить и не слишком честные онлайн-тотализаторы. Как же уберечь себя от мошенников, если вы все-таки надумали



делать ставки или если вам не выплатили выигрыш? Хотя мы говорим сегодня о букмекерах, наши советы могут пригодиться и при контакте с другими коммерческими онлайн-ресурсами.

Бойтесь однодневок!

В первую очередь необходимо удостовериться, что та букмекерская контора, к которой вы решили обратиться, достаточно известна. Мы привыкли думать, что самый раскрученный товар обязательно самый плохой – иначе, мол, для чего его раскручивать? Если это правило иногда и работает при покупке каких-нибудь предметов быта, то в сфере услуг, особенно столь специфических, как тотализаторы, оно не имеет ничего общего с реальностью.

Важнейшим показателем надежности той или иной конторы являются хорошие отзывы в «сарафанном радио»: если люди, прежде делавшие ставки на сайте А, исправно получали выигрыши в течение продолжительного времени, то скорее всего сайт А не исчезнет с лица земли уже завтра.

Нужно бояться контор-однодневок. Распознать их не так уж трудно, главное – внимание к деталям. Во-первых, сайт уважающей себя компании всегда будет выглядеть современно,

он будет полон информации, он будет, что называется, «живым». Прimitивный сайт, где половина ссылок не работает, новости не обновляются, без изыска, должен вызывать подозрение – причем это правило универсально для любой деятельности в Интернете, связанной с деньгами. Интернет-магазин, банк, онлайн-консультации и игры, букмекеры – если они намерены вести продолжительную деятельность (что предполагает обращение клиентами, довольными качеством услуг), они просто обязаны обзавестись качественным сайтом.

Во-вторых, на сайте букмекерской конторы обязательно должны быть указаны ее юридический и физический адреса, а также номер лицензии. Без этих документов они не имеют права вести деятельность. А чтобы не нарваться на наглую ложь, имеет смысл удостовериться, что тот юридический адрес, который зафиксирован на сайте, существует в реальности. Просто проверьте его в любом поисковике по карте: если 10-го дома по улице Бонч-Бруевича в вашем городе нет или поисковые системы говорят, что в этом доме нет никаких офисов, то стоит выбрать другую контору.

В-третьих, важно, чтобы контора предоставляла максимум вариантов оплаты. Если на сайте отсутствует возможность произвести платеж с помощью пластиковой карты, риск нарваться на мошенников возрастает сразу в несколько раз: банки проверяют надежность претендентов перед началом работы с ними.

В основном все онлайн-букмекеры охотно принимают деньги с кредитной карты, а вот выплаты по кредитной карте поддерживает значительно меньшее число контор. У вашего букмекера должно быть по крайней мере несколько альтернативных вариантов выплат: чек, кредитная (дебитная) карта, Western Union, электронные платежные системы (WebMoney, Яндекс.Деньги, Moneybookers), банковский перевод. Лучше всего, если имеется возможность вносить деньги и забирать выигрыши через кассу отделения букмекерской конторы в месте вашего проживания. Такую услугу предоставляют лишь крупные компании, и по понятным причинам они могут не иметь представительства в мелких населенных пунктах – тогда удостоверьтесь, что свои отделения у них есть в областном центре.

В-четвертых, сама линия ставок должна быть достаточно широкой. Не доверяйте конторам, где можно угадывать только исход футбольных и хоккейных матчей – у всякого уважающего себя букмекера есть как минимум полтора десятка видов спорта. Однако это не значит, что вам стоит угадывать, кто же станет чемпионом Урюпинска по бирюлькам: делайте ставки только на те дисциплины, в которых разбираетесь. Коэффициенты при этом должны быть не ниже средних по Интернету: именно для того, чтобы понять, каков же этот средний уровень, следует прошерстить хотя бы десяток сайтов, сравнивая.

Финансовый нюанс

Надежность – не роскошь

Способ оплаты – это очень важный момент при операциях с недвижимостью. Вопрос о его безопасности и надежности не стоит сбрасывать со счетов

Каждой стороне – как покупателю, так и продавцу – не хочется рисковать своим имуществом. Если вдруг по каким-то причинам сделка по купле-продаже недвижимости не прошла, нужно исключить все риски, а именно чтобы квартира осталась у продавца, а деньги – у покупателя

Сначала договор подписывается сторонами, а затем передается на регистрацию. В регистрирующем органе документы находятся от двух недель до месяца, и только по истечении этого срока подписанный договор регистрируется. Именно с этого момента он и считается заключенным. Однако в этом алгоритме есть свои тонкости и опасности для обеих сторон.

Многие до сих пор пользуются передачей денег «из рук в руки», то есть в день подписания основного договора купли-продажи наличные деньги передаются из рук покупателя в руки продавцу. Но пока договор регистрируется, покупатель живет «как на пороховой бочке», ведь деньги он уже заплатил, а собственником квартиры не стал. И беспокойство это не беспочвенно, ведь здесь не исключен риск того, что продавец передумает осуществлять сделку и направит заявление в регистрирующий орган об отказе в регистрации. Отказ этот может поступить и от органа, по независящим от обеих сторон причинам. Покупатель в подобной ситуации окажется и без денег, и без приобретаемого имущества.

Иногда практикуется и безналичный расчет, отчасти он схож с вышеуказанным. Условия и сроки расчета подкреплены только устной договоренностью и основная гарантия здесь – доверие. Но и здесь полно подводных камней: допустим, стороны пришли к соглашению произвести расчеты после регистрации договора, но вдруг покупатель по какой-то причине не смог или не захотел оплатить уже зарегистрированный на него объект недвижимости. В таком случае продавец окажется и без имущества, и без денег.

Лучше всего сделать так, чтобы во время ожидания заключения сделки деньги были «ничьи». Есть два самых популярных способа такого расчета: аккредитив и банковская ячейка.

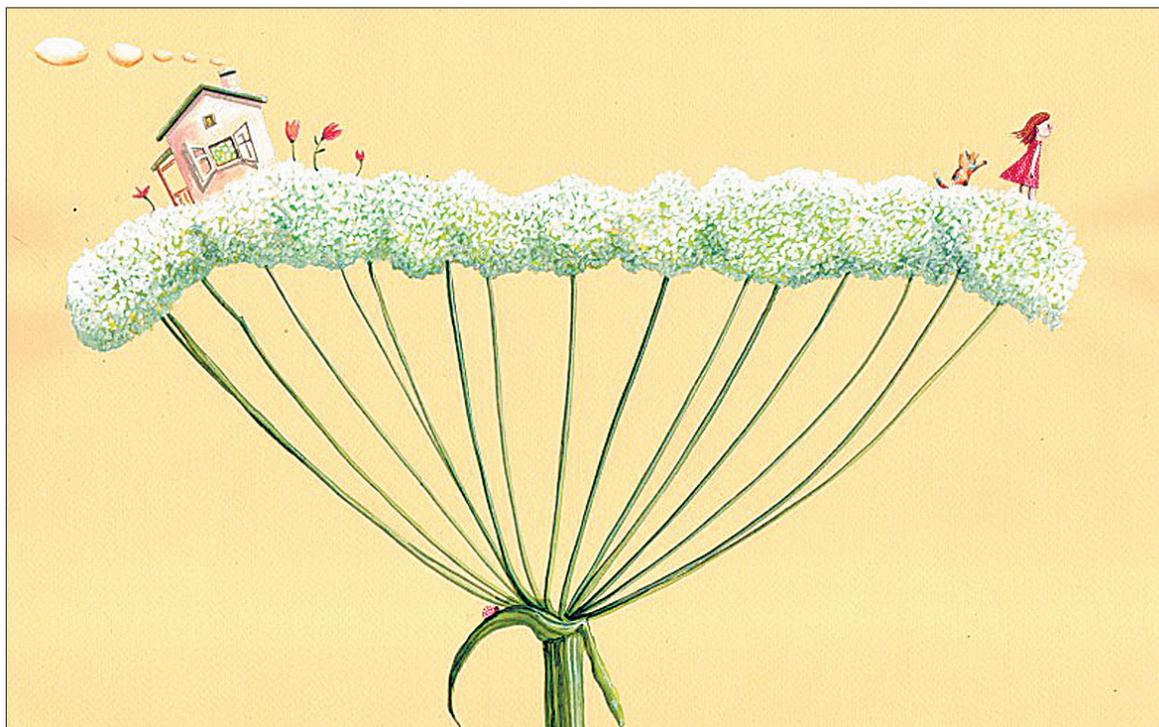
Первый способ – оплата по аккредитиву, дающая определенную гарантию надежности. После предварительной договоренности покупатель квартиры открывает в банке аккредитивный счет, зачисляет на него сумму, равную стоимости квартиры. А затем договаривается с продавцом о предоставлении необходимых бумаг – по списку. В

нем должны значиться: зарегистрированный договор купли-продажи квартиры и оригинал выписки из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество. Продавец в обозначенный срок приносит в банк нужные документы, а специалисты некоторое время их проверяют. Все это время каждая из сторон может быть спокойна. Когда все документы проверены, деньги перечисляются с аккредитива на счет продавца квартиры. Но, разумеется, не все так просто – открытие аккредитива стоит денег. Давайте подсчитаем: допустим, вы покупаете что-то за 1000000 рублей. Открытие счета в среднем стоит 0,15% от этой суммы. Проверка документов – еще 0,1%. Если деньги с аккредитива нужно будет перевести в другой банк, то за это платится дополнительная сумма – в среднем это 500-600 рублей. Есть еще и такой документ, как извещение об открытии аккредитива, стоит около 1000 рублей. В сумме получается около 4000 рублей.

Стоит обратить внимание на то, что аккредитив бывает отзывным и безотзывным. Безотзывный аккредитив подразумевает невозможность для банка изменить или отменить обязательство уплаты указанной суммы без согласия вовлеченных сторон (покупателя, продавца, подтверждающего банка). Отзывной аккредитив может быть отменен или изменен без предварительного согласия других сторон. Недостаток использования аккредитивного способа

оплаты заключается в том, что при его оформлении сторонам придется указывать полную стоимость объекта недвижимости. В некоторых случаях участники сделки не хотят платить налоги, и потому не могут оформить договор на полную стоимость.

Второй способ – передача денежных средств через банковскую ячейку. Заключается он в следующем: продавец, покупатель и банк оформляют договор, в соответствии с которым банк предоставляет ячейку в аренду на срок от одного дня до трех лет. В договоре прописываются участники сторон, их обязанности, сроки аренды ячейки, сроки доступа к ячейке покупателя и продавца и условия доступа к деньгам. Закладываются они в присутствии обоих, чтобы продавец был уверен, что не будет обманут. Обычно для получения денег продавцу надо предъявить зарегистрированный договор купли-продажи и выписку из реестра регистрационной служ-



бы, подтверждающую, что покупатель получил право собственности на квартиру. Если же по каким-то причинам сделка не состоялась, в свои установленные договором сроки приходит покупатель и деньги забирает. Здесь все участники действуют строго по договору и по своим срокам.

В оплату банковской ячейки входит стоимость аренды (которая зависит от размера выбранного вами сейфа и срока аренды) и стоимость оказания услуги. По желанию за дополнительную плату вам может быть предоставлена техника для пересчета и проверки подлинности денежных знаков. Этот способ, безусловно, минимизирует риски при передаче денег, но сколько же такое удовольствие стоит? В среднем аренда самой маленькой ячейки – около 960 рублей в месяц. Цена одного месяца аренды уменьшается в зависимости от срока аренды – чем дольше, тем дешевле. Так, ячейка на полгода будет стоить уже 4700 рублей, а на год – 8400 руб. Но так как вряд ли вы за год до покупки квартиры вложите деньги в ячейку, этот способ, кажется, более экономичен, чем аккредитив. Правда, в некоторых банках практикуют залог на случай утери ключа от ячейки, и составляет он в среднем 4000 рублей. Если ключ никто не потерял, его возвращают.

Стоит воспользоваться этими услугами, или нет, решать вам. Но, может, это как раз тот случай, когда лучше немного переплатить, зато спать спокойно?

Ольга ДЬЯКОНОВА

Мнение эксперта



Михаил Александрович Алексеев, ассистент кафедры гражданского и международного частного права Волгоградского государственного университета, кандидат юридических наук:

– Безусловно, указанные в статье способы передачи денежных средств при расчете по сделке в определенной мере помогают избежать ненужных проблем. Однако не всегда возможно реализовать их на практике. В связи с этим хотелось бы отметить, что в случае отказа продавца от регистрации сделки уже после расчета существуют определенные механизмы возврата уплаченных денежных средств.

Так, в договоре может быть прописана ответственность сторон в случае одностороннего отказа от сделки или наличия вины одной из сторон в случае отказа регистрирующих органов. В таком случае виновная сторона должна будет возместить все убытки, которая понесла другая сторона.

Кроме того, следует понимать, что, если продавец отказывается от сделки после получения денежных средств, подписания договора купли-продажи и сдачи документов на регистрацию на это должны быть веские основания, которые он должен будет доказать в суде.

Вместе с тем, аккредитив и ячейка – это действительно действенный способ обезопасить себя.



Кулян Алпамысовна Хабуллова, член правления некоммерческого партнерства специалистов рынка недвижимости:

– Аккредитив и ячейка – это наиболее действенные способы, которые могут обезопасить стороны сделки. Но данные способы не всегда применимы на практике. Так, из проводимых сделок львиную долю составляют так называемые «альтернативные» сделки, когда продавец одновременно покупает себе другую недвижимость, то есть деньги, получаемые им при продаже своего жилья, уходят «по цепочке». Стоит сказать, что подобные сделки могут иметь в цепи до 10 объектов одновременно.

В конечном итоге все зависит от профессионализма риелтора или иного лица, сопровождающего сделку с недвижимостью. На сегодняшний день данные механизмы используются в подавляющем большинстве сделок с недвижимым имуществом в Московском регионе. В Волгоградской области этот вид банковских услуг только набирает популярность.

Пн

НОВОСТИ

Вт

НОВОСТИ

Ср

НОВОСТИ

27 февраля

Впервые с начала года Минфин официально признал, что угроза второй волны кризиса для РФ может миновать в мае 2012 года. Именно к этому сроку Минфин намерен разморозить 200 млрд руб. расходов федерального бюджета, которые не попали в распоряжение главных распорядителей бюджетных средств (ГРБС) в I квартале. Как следует из Бюджетного кодекса, изменения в сводную бюджетную роспись могут быть внесены по решению руководителя Минфина «без внесения изменений в закон о бюджете». Бюджетным кодексом руководителю Минфина определены десять оснований для принятия такого решения. Самое главное основание – 5% «недостаточности бюджетных ассигнований для исполнения публичных нормативных обязательств».

28 февраля

Агентству по страхованию вкладов могут поручить управление специальным фондом, который будет страховать пенсионные накопления россиян. В Минфин уже поступил проект Федерального закона «О страховании средств пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации», подготовленный в рамках предложений Совета по развитию финансового рынка. Согласно законопроекту, предлагается создать специальный компенсационный фонд для будущих пенсионеров, который позволит страховать их накопления; отчислять туда деньги предстоит как негосударственным пенсионным фондам, так и Пенсионному фонду России. Получить компенсацию из фонда гражданин сможет, если, например, окажется, что на дату назначения ему пенсии сумма на его индивидуальном счете меньше объема перечисленных в рамках обязательного пенсионного страхования взносов. В этом случае фонд страхования пенсионных накоплений будет обязан выплатить эту разницу.

29 февраля

Мировые запросы на золото в 2011 году выросли до 4 067,1 тонны, составив в денежном эквиваленте 205,5 млрд долларов. Глобальный спрос впервые с 1997 года превысил 200 млрд долларов, следует из сообщения Всемирного золотого совета. Увеличению спроса способствовал в основном инвестиционный сектор, где годовые запросы достигли 1 640,7 тонны (на 5% больше, чем в 2010 году) и составили 82,9 млрд долларов. Самый высокий спрос зафиксирован в Индии, Китае и Европе. Китай и Индия остаются «золотыми центрами» мира, они формируют около 55% мирового спроса на ювелирные изделия и 49% мирового спроса на золото. Индия остается страной с крупнейшим спросом в размере 933,4 тонны (около 25% от мирового); спрос на золотые ювелирные украшения превысил в 2011 году 500 тонн, а в рамках инвестиционного рынка достиг 366 тонн. Мировой объем спроса на ювелирные изделия в 2011 году достиг годового рекорда в 99,2 млрд долларов. В тоннаже он уменьшился на 3% до 1 962,9 тонны.

Вестия

Тот ли тотализатор, или Как не ошибиться, где сделать ставку



тоже решается. Для начала попробуйте решить ее мирным путем. Необходимо отправить на электронный адрес службы поддержки букмекера корректно составленное письмо, в котором очень подробно опишите сложившуюся ситуацию и ваши претензии, по возможности приложив соответствующие скриншоты (фотографии экрана) – сделанных ставок, результатов матчей, ваших запросов на выплату и т. п. Если это не даст результата, постарайтесь достучаться до руководства компании, которое, в отличие от рядовых сотрудников, должно быть заинтересовано в поддержании своего имиджа и авторитета среди клиентов.

Следующим пунктом будет обращение к независимым арбитражным или рейтинговым организациям. Для отечественных букмекеров – это Российская ассоциация развития игорного бизнеса (РАРИБ), Национальная ассоциация букмекеров (НАБ). Для зарубежных – Независимая букмекерская арбитражная служба (IBAS), Европейская ассоциация азартных игр (EGBA), авторитетные сайты международного рейтинга букмекерских контор (sportsbookreview.com и bookmakersreview.com). Постарайтесь написать во все организации, в которых состоит данный букмекер (информацию об их адресах можно найти на сайте конторы). Кроме того, напишите в организацию, выдавшую

лицензию данной конторе, его хостинг-провайдеру, в арбитраж платежной системы, через которую осуществляется денежный перевод.

Если, кроме сайта, букмекерская контора имеет также офис с юридическим адресом, то, прежде всего, обратитесь в отдел или комитет по защите прав потребителей, они реально могут помочь. Не поленитесь написать пожарным и в санитарно-эпидемиологическую службу: они с радостью выедут в контору и наверняка найдут не одно нарушение. Письмо в налоговую инспекцию подействует проверке, в результате которой, скорее

всего, обнаружатся неформальные сотрудники или отсутствие лицензии на деятельность. В этом случае можно подключить и полицию. Чем больше различных служб и органов вы привлечете, тем неуютнее будут чувствовать себя ваши обидчики, и тем больше вероятность того, что они все-таки захотят вернуть вам долг. Причем указанный рецепт универсален при возникновении конфликтов с любыми компаниями, не только с букмекерами, и в большинстве случаев проблемы решаются на уровне комитета (или отдела) по защите прав потребителей. Руководители более или менее честных фирм почти

всегда опасаются административного гнева, а в Волгоградской области права потребителей традиционно защищены неплохо: спросите у тех, кто пытался обменять какой-нибудь негодный товар или вернуть деньги в некоторых соседних регионах или даже в Москве.

Как правило, если букмекерская контора не является откровенным мошенником, однодневкой, то принятых мер оказывается с лихвой достаточно для урегулирования конфликта. Если же вы нарвались на мошенников, то остаются два варианта: либо смириться с потерянными деньгами, либо обратиться в суд – если сумма, которую вы потеряли, действительно серьезна (судебные издержки тоже надо учитывать).

И самое главное – помните об эффективности «сарафанного радио» и о тех, кто будет после вас. Лучшее, что мы можем сделать в борьбе с мошенниками в Интернете (любими, не только букмекерами) – сделать их «дела» достоянием общечеловечности. Обязательно опишите всю свою ситуацию на форуме, рассказывающем о разных тотализаторах, или даже в нескольких форумах. Чем больше будет информации о схемах обмана, описания мошеннических сайтов и приемов, тем легче будет в дальнейшем ориентироваться в происходящем.

Александр АКУЛИНИЧЕВ

Начало на стр. 5

Это же правило, кстати, полезно и при выборе товаров в Сети: выяснив среднюю цену, вы поймете, что там, где она слишком занижена, вас могут обмануть. Обычно диапазон цен от самой низкой до самой высокой не превышает 15% (если только какой-то магазин не проводит специальную акцию), любое отклонение должно вызывать у вас беспокойство.

В-пятых, имеет смысл почитать на разных форумах отзывы о той или иной конторе. Интернет – это гигантская площадь, где каждый судачит о каждом, где правда переплетается со слухами, но все-таки, если прислушаться к тем голосам, которыми можно доверять, многое прояснится. Почитайте мнения разных блогеров – это всегда полезно. Если возникают хоть малейшие сомнения по поводу надежности и кредитоспособности букмекера, лучше подыскать другого, благо букмекерских контор в Интернете хватает.

Главная причина, почему мы все-таки иногда попадаемся на удочку мошенников, это наша же лень и желание сделать что-то быстрее. «Мне лень перерывать столько сайтов, если первый попавшийся вроде как неплохой», – забудьте подобные слова, пользуясь Интернетом. Заставляйте себя узнать больше, потратьте лишнее время – оно вернется к вам деньгами и спокойными нервами.

Расскажите об обмане

Если вы все-таки столкнулись с тем, что ваш выигрыш не выплачивается или вас явно обманывают, то проблема эта

Страхование

Случай вдруг в тишине постучался в двери

От тюрьмы и от сумы, как говорится, не зарекайся. Сколько бы мы ни страховались от аварий, пожаров, переломов, они все-таки могут случиться. О том, как действовать при наступлении страхового случая, нам расскажут к. э. н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Волгоградского филиала РАНХиГС (ВАГС) Юлия Брехова и аспирант Волгоградского филиала РАНХиГС Елена Голева.

Наступление страхового случая – это повод обратиться к страховщику за компенсацией понесенных убытков. Однако страховой выплате предшествует детальное изучение факта и обстоятельств страхового случая. Прежде чем «раскошелиться», страховая компания считает необходимым убедиться в достоверности произошедшего страхового случая, исключить мошенничество, преднамеренные действия или корыстный умысел страхователя. Чтобы это было проще сделать, каждый страховщик устанавливает регламент действий при наступлении страхового случая.

Особое внимание стоит обратить на оговоренные в правилах сроки выполнения тех или иных действий, поскольку их несвоевременность может послужить поводом для отказа в выплате. На основании представленных документов и условий договора страховщик принимает решение о страховой выплате или отказе в ней, о чем уведомляет страхователя.

Что же делать, если страховая компания отказала в выплате страхового возмещения по страховке? Помните, отказ в выплате страховая компания должна оформить в письменном виде. После того как получен письменный отказ, надо разобраться, обоснован ли он. И здесь возможны два варианта:

1. Отказ в выплате страхового возмещения может быть обоснованным и законным, в данном случае на выплату рассчитывать не приходится.
2. Отказ в выплате может быть незаконным и необоснованным, в данном случае получить выплату по страховке, как правило, можно только через суд, доказав незаконность данного отказа.

Стоит отметить, что проблемы могут возникнуть и в случае положительного решения страховщика о страховой выплате. Дело в том, что решение о страховой выплате не всегда находит свое реальное воплощение. Иногда, по наступлению срока выплаты, от представителей страховой компании мы слышим один ответ: «Ваше дело на рассмотрении, ждите». Помните! Сроки выплат четко прописаны в правилах страхования.

Что же делать, если страховая компания все-таки затягивает сроки выплаты? Если срок задержки небольшой – например, пару недель, то можно подождать, возможно, у страховщика

не отлажен процесс выплат, из-за «бюрократических» проволочек или «банального бардака». Если выплаты нет более месяца, то нужно предпринимать меры, иначе вас могут «пичкать» обещаниями еще очень долго. Порядок действий в данной ситуации по разным видам страхования примерно одинаков:

Шаг первый. Подать в страховую компанию досудебную претензию, в ней попросить письменно объяснить причину столь длительной задержки и потребовать произвести причитающуюся выплату. Досудебную претензию можно отправить в страховую компанию заказным письмом с уведомлением о вручении или подать через представителя страховщика с отметкой о ее получении. Если страховая компания никак не отреагировала на претензию, необходимо идти дальше в поисках справедливости.

Шаг второй. Если страховая компания никак не отреагировала на претензию, то необходимо обратиться с иском в заявление в суд, и уже в судебном порядке добиваться страхового возмещения, а также неустойки за задержку выплаты.

Таким образом, прежде чем принять решение о приобретении страхового полиса в той или иной страховой компании, необходимо взвесить все ее преимущества и недостатки, что поможет избежать недопониманий и разногласий с ней в будущем.

Цифры недели

Мошенничество не одобряется

Почти две трети населения (60%) не приемлют мошенничества в отношении страховых компаний. А 30% опрошенных все же допускают возможность подобных действий. Об этом свидетельствуют результаты первого этапа синдицированного исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) и Эксперт РА в 2011-2012 гг.

Некоторые считают, что поступить нечестно по отношению к страховой компании (например, договориться об оформлении полиса задним числом, симитировать страховой случай и т. д.) – это нормально. А как вы считаете, такие мошеннические действия допустимы? % респондентов.



Как вы считаете, в каких ситуациях мошеннические действия по отношению к страховой компании допустимы? % респондентов, считающих допустимыми мошеннические действия по отношению к страховщику.



По данным НАФИ

Семейный бюджет

На все случаи жизни

В прошлом выпуске «Финансовой грамотности» мы говорили о преимуществах и недостатках депозитов, об особенностях срочных, условных вкладов и вкладов до востребования. В этом номере «Финансовой грамотности» мы расскажем вам о накопительном страховании жизни и о том, как правильно найти своего страховщика

Накопительное страхование жизни – это комбинация страхования на случай жизни и случай смерти. Преимущество накопительного страхования состоит в том, что оно предлагает застрахованным за меньшую цену заключить договор о покрытии риска и обеспечения сбережений с помощью одного полиса, избегая дублирования договоров. Посредством этого вида страхования страховщик обязуется: во-первых, выплатить страховую сумму немедленно после смерти застрахованного, если она произойдет раньше окончания срока действия договора; во-вторых, выплатить страховую сумму в момент окончания срока действия договора, если застрахованный продолжает жить.

Эта разновидность страхования – не больше, чем комбинация срочного страхования и страхования с замедленной выплатой капитала без возмещения премий, которые имеют одинаковую продолжительность и страховую сумму. Поскольку в накопительном страховании размер выплаты в случае смерти и в случае жизни всегда одинаков, то страховые компании предоставляют на выбор несколько комбинаций, позволяющих договориться о большем возмещении риска, чем сбережений, и наоборот.

Так, страховая организация может выдавать займы по накопительному страхованию жизни. То есть если вы застраховались на 10 лет, то сможете в течение 10 лет получать займы от страховой организации в размере накопленной суммы. Займы выдаются на любые цели, и ставка вознаграждения составляет наибольшую из следующих величин: инфляции или гарантированного инвестиционного дохода плюс 2%.

Итак, самый главный вопрос – как найти своего страховщика. Клиенты могут купить страховой продукт в любой из страховых организаций, которые имеют лицензию на право осуществления страховой деятельности. Критерии выбора страховщика:

- Стоимость страхового продукта. Не стоит забывать о том, что дешевое – не всегда лучшее. При покупке страхового продукта не стоит огра-



ничиваться дешевой страховкой, поскольку оплаченные вами страховые премии будут недостаточны для покрытия ваших убытков.

- Опыт работы страховой организации на рынке – это фактор, который определяет стабильность страховой организации. Чем дольше страховая организация предоставляет свои услуги на рынке, тем более она конкурентоспособна и занимает определенную нишу в данном сегменте.

- Наличие филиальной сети указывает на то, что компания имеет четко определенные цели и стратегию. Вместе с тем наличие филиалов страховой организации позволяет расширить сервис компании при значительном территориальном покрытии.

- Перечень обязательных и добровольных классов страхования – спектр предоставляемых услуг, который должен быть указан в лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности. Большое количество классов страхования требует дополнительных капиталовложений,

которые характеризуют финансовое состояние страховщика.

- Анализ финансового состояния – это оценка текущей деятельности страховой организации, что характеризует ее конкурентоспособность (платежеспособность, кредитоспособность) в сфере финансовой деятельности. При анализе финансового состояния страховщика необходимо обратить внимание на то, какова динамика роста основных финансовых показателей. В идеале финансовые показатели должны иметь положительную динамику или хотя бы отражать относительную стабильность.

- Перестраховочная деятельность. В данном случае необходимо узнать, кто является партнерами страховщика по перестрахованию. Партнеры по перестрахованию должны иметь рейтинг, присвоенный известным международным рейтинговым агентством. Рейтинг показывает платежеспособность перестраховщика.

По книге «Как управлять семейным бюджетом»

Тест



Проверьте свои знания

Если вы внимательно прочитали этот выпуск «Финансовой грамотности», то без труда сможете ответить на следующие вопросы:

1 Что из перечисленных ниже признаков может указывать на тот факт, что букмекерская контора является фирмой-однодневкой?

A Современный сайт, который полон информации.

B На сайте букмекерской конторы указаны ее юридический и физический адреса, а также номер лицензии.

B Контора предоставляет максимум вариантов оплаты.

Г Узкая линия ставок.

2 Какие действия не следует совершать, если букмекерская контора не выплачивает ваш выигрыш?

A Позвонить в фирму и угрожать.

B Отправить на электронный адрес службы поддержки букмекера корректно составленное письмо, в котором очень подробно описать сложившуюся ситуацию и ваши претензии.

B Обратиться к независимым арбитражным или рейтинговым организациям.

Г Обратиться в отдел или комитет по защите прав потребителей.

3 В чем заключается недостаток использования аккредитивного способа оплаты сделок с недвижимостью?

A Он недостаточно надежен.

B При его оформлении сторонам придется указывать полную стоимость объекта недвижимости.

B Открытие счета – слишком дорогое удовольствие.

Г У этого способа оплаты недостатков нет.

4 Если для оплаты сделки с недвижимостью вы используете банковскую ячейку, за что вам НЕ придется заплатить?

A За аренду ячейки.

B За оказание самой услуги.

B Обязательная уплата 10% от стоимости приобретаемой недвижимости.

Г За технику для пересчета и проверки подлинности дензнаков.

5 Что НЕ стоит делать, если страховая компания затягивает сроки выплаты?

A Позвонить в компанию и угрожать.

B Подать в страховую компанию досудебную претензию.

B Обратиться с иском в суд.

Г Если срок задержки небольшой – например, пару недель, то можно подождать, возможно, у страховщика не отлажен процесс выплат, из-за «бюрократических» проволочек или «банального бардака».

6 Что НЕ является признаком надежной страховой компании?

A Дешевый страховой продукт.

B Наличие филиальной сети.

B Перечень обязательных и добровольных классов страхования – спектр предоставляемых услуг, который должен быть указан в лицензии страховой организации на право осуществления страховой деятельности.

Г Перестраховочная деятельность.

Ответы: 1 - Г; 2 - А; 3 - В; 4 - В; 5 - В; 6 - А

Финоборона

Банковская карта тоже может оказаться крапленой

Пластиковые карты прочно вошли в нашу повседневную жизнь. Порой им даже не хватает места в кошелке. Какими-то мы пользуемся ежедневно, а про какие-то забываем. Пока не придется заплатить за их обслуживание. Итак, случай из жизни...

В январе 2011 года в салоне сотовой связи нашего города я купила мобильный телефон. Вежливый продавец салона предложил оформить дебетовую банковскую карту нового банка (назовем его банк S) с прямо-таки сказочными тарифами: бесплатное обслуживание карты, возможность беспрепятственного снятия наличных в банкоматах любого банка и т. д. и т. п. Все так гладко и сладко, что отказаться было невозможно.

Спутать карты

Повинуясь внутреннему голосу, я все же спросила: «А в чем подвох?» Но после вполне обоснованного ответа, что банк новый и желает привлечь клиентов, я согласилась. Карту оформили быстро, пинкод я получила по телефону (в службе поддержки клиентов банка), и, довольная, положила карту в кошелек. Прошло чуть больше года, когда я вспомнила про нее и приняла решение откладывать на свою карту банка S свободные деньги. За это время я вышла замуж, сменила фамилию, место жительства, а также sim-карту, которую указывала в контактной информации анкеты на получение этой «чудесной» банковской карты.

К сожалению, за прошедший год ни одного отделения банка S в городе Волгограде так и не было открыто, поэтому мне ничего не оставалось, как позвонить в службу поддержки клиентов, телефон которой был указан на оборотной

стороне карты. Я намеревалась восстановить пинкод, а также сообщить об изменении паспортных данных и контактной информации. Вот только сделать этого мне не удалось, поскольку для этого необходимо было либо сообщить о последних операциях по карте, либо получить sms-подтверждение на номер, указанный в анкете при получении карты. Загвоздка в том, что ни одной операции по карте я не совершала, а sim-карту, необходимую для получения sms-подтверждения, давно потеряла.

«Значит, не судьба», – подумала я и решила закрыть банковский счет карты. Опять звоню в службу поддержки, оператор спрашивает про остаток на карте. «Не имею ни малейшего представления», – отвечаю, ведь картой я ни разу не пользовалась. Жду несколько минут, пока оператор уточняет остаток. В ответ слышу, что банк S не может закрыть мой счет, поскольку за мной

числится задолженность в размере 600 рублей за обслуживание карты. Не верю своим ушам, переспрашиваю, объясняю, что при заключении договора на обслуживание карты это самое «обслуживание» было бесплатно. Да, оказывается, БЫЛО. А с 1 января 2012 года у банка S изменились тарифы, и по истечении года с момента получения мною карты изменение тарифов распространяется и на мой договор, в котором, кстати, я якобы согласилась с односторонним изменением тарифов банком S. Соответственно теперь я должна заплатить 600 рублей, иначе счет мне не закроют. За карту, которой я ни разу не пользовалась. За карту, которой пользоваться не буду.

Я возмутилась, сказала, что не знала об изменении тарифов и если бы была проинформирована заблаговременно, то закрыла бы счет. В ответ оператор заявляет, что меня информировали с помощью sms-оповещения. «На номер, который я

потеряла!» – восклицаю я. Оператор: «Также вы могли узнать об изменении тарифов на сайте банка S или в отделении банка». «Ах, конечно, я же каждый день захожу на ваш сайт! И ни одного отделения, кстати, у нас в Волгограде нет», – в ответ монотонное повторение предыдущих фраз о способах информирования. Да уж, и это называется «клиент всегда прав»?

Ситуация малоприятная, согласитесь. Но для себя можно сделать определенные выводы. Получается, что с обманом можно столкнуться даже тогда, когда вы считаете, что поступаете финансово грамотно, и думаете, что ваши действия принесут вам доход. Но никогда нельзя забывать, что заработать хотите не только вы, но и на вас, так что будьте внимательны, дорогие читатели. При подписании какого-либо договора лучше не полениться и прочесть его от начала до конца, а в собственном кошелке хоть иногда проводить ревизию пластиковых карт на предмет целесообразности их использования.

Юлия САБЛИНА