**ВНИМАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЮ: типы банковских кредитов**

Кредиты можно разделить по категориям:

· виды заемщиков (компании, банки, физические лица);

· размеры;

· сроки (кратко-, средне- и долгосрочные);

· обеспечение (требующие или не требующие залога);

· методы погашения (долями или единовременно);

· цели;

· виды процентных ставок (плавающие или фиксированные, с процентными каникулами или без).

Это далеко не полный список.

При этом есть несколько самых опасных для заемщика параметров.

**Валюта кредита**

Как правило, кредиты в иностранной валюте (доллар, евро, фунт, франк) имеют процентные ставки намного ниже, чем рублевые.
Но дешевый ипотечный кредит на 20 лет в швейцарских франках привлекателен только в том случае, если вы работаете в российском представительстве швейцарской компании, выплачивающей вам зарплату в этой валюте и подписавшей с вами трудовой контракт на 20 лет. Если же вы получаете рублевую зарплату, то курсовые колебания на протяжении кредитного срока обязательно вас неприятно удивят. И, скорее всего, не единожды. Падение курса рубля к франку в 2–3 раза во столько же раз увеличит ваши платежи по кредиту. А если они и до этого составляли, например, 35% ваших доходов, то для выплаты кредита потребуется реструктуризация. На нее банки идут очень неохотно, и с высокой вероятностью в этом сценарии вам придётся расстаться с заложенной по кредиту недвижимостью.

**Виды процентных ставок**

Обычно ставка устанавливается на весь срок действия кредита.

Но бывают и плавающие ставки, привязанные к меняющейся ставке кредитов, по которой банки кредитуют друг друга в России (МосПрайм), на Лондонской бирже (Libor) или в Европе (Euribor). Как правило, в этом случае проценты по кредиту ниже. Но заемщик принимает на себя дополнительный риск: если финансовая система окажется в кризисе, как в 2008–2009 годах, плавающие ставки могут сильно вырасти.

**Залог**

Кредиты могут выдаваться под залог (приобретаемая недвижимость или автомобиль) или без залога – потребительские кредиты в узком смысле слова. Иногда банки называют потребительские кредиты «кредитами на неотложные нужды». Они выдаются на меньший срок и под более высокие процентные ставки.

**Кредитные карты и карты с овердрафтом**

Формально это разные инструменты, но для потребителя они очень схожи, так как оба дают возможность тратить больше денег, чем имеется на банковском счете. У таких карт почти всегда есть лимит, на погашение овердрафта автоматически направляются зачисленные на текущий счет средства. Если возникла просрочка, деньги идут сначала на уплату комиссии за овердрафт и только потом на проценты по нему и погашение основной суммы долга. У разных карт разных банков могут быть разные условия и «подводные камни». При этом банки часто предоставляют льготный период, в течение которого не начисляются проценты за использование кредита, этим можно выгодно пользоваться. Нужно обязательно, причем, очень внимательно прочитать договор и разобраться в нем, чтобы не переплачивать лишнее за пользование кредитными средствами.

**Экспресс-кредиты**

Решения о выдаче таких кредитов банк принимает почти моментально. Как правило, они выдаются в местах покупок – например, при приобретении бытовой техники, мебели, пластиковых окон или туристической путевки. Банк получает минимум информации о заемщике, иногда только паспортные данные. Поэтому при выдаче таких кредитов его риски наиболее высоки, и у таких кредитов самые высокие процентные ставки. В итоге вы можете заплатить за товар гораздо больше, чем заплатили бы без использования кредита.

**Роспотребнадзор открыл Всероссийскую «горячую линию» по вопросам защиты прав потребителей, связанных с изменением порядка размещения (выкладки) молочной продукции в торговом зале**

С 12 по 25 августа, в целях обеспечения граждан своевременной, качественной и достоверной информацией Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека открыла Всероссийскую «горячую линию» по вопросам защиты прав потребителей связанных с новыми правилами размещения (выкладки) молочных, молочных составных и молокосодержащих продуктов в торговых сетях.

Рассмотрение обращений (жалоб) граждан является приоритетным направлением в деятельности Роспотребнадзора.

Специалисты территориальных органов Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации по телефону Единого консультационного центра будут консультировать всех желающих по вопросам, связанным с новыми правилами выкладки; действиям потребителей, если молочная продукция смешена на полке и выбор затруднителен и оформлением претензий (жалоб) на качество и безопасность предоставляемых услуг.

Операторы Единого консультационного центра будут осуществлять непрерывный прием звонков, первичную консультацию, а также по отдельным вопросам перенаправлять обратившихся в другие территориальные органы Роспотребнадзора.

Единый консультационный центр функционирует в круглосуточном режиме, **по телефону 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный),** без выходных дней на русском и английском языках.

Адреса консультационных центров и пунктов размещены на сайтах Управлений Роспотребнадзора по субъектам Российской Федерации.

**На страницах Государственного информационного ресурса в сфере защиты прав потребителей (http://zpp.rospotrebnadzor.ru)** каждый потребитель может ознакомиться с информацией о выявленных специалистами Роспотребнадзора фальсифицированных продуктах, а также с рекомендациями по здоровому питанию.

Минимизация рисков для здоровья населения и защита потребителя от некачественного продукта и услуги является основной целью деятельности Роспотребнадзора.

**Как изменились молочные полки с 1 июля**

1 июля в России изменились правила продажи молочной продукции – с этого дня все продукты с содержанием растительных жиров должны размещаться отдельно от 100-процентной «молочки». Чтобы выяснить, как прошел первый месяц жизни по новым правилам и в полной ли мере торговые точки соблюдают установленные законом требования, Роскачество исследовало полки крупнейших торговых сетей и несетевых магазинов, а также провело консультации с представителями ритейла и региональными. Результаты – в отчёте Роскачества.

Роскачество продолжает активно принимать отзывы потребителей о разделении «молочных полок» в торговых точках на официальном портале Роскачества и в социальных сетях

 Согласно постановлению Правительства РФ, «в торговом зале или другом месте продажи молочные, молокосодержащие и молочные составные продукты должны размещаться так, чтобы их можно было визуально отделить от других пищевых продуктов, и сопровождаться информационной надписью «Продукты без заменителя молочного жира». При этом организации вправе самостоятельно определять способ такого разделения. В свою очередь Минпромторг совместно с Роспотребнадзором разработали специальные методические рекомендации по выкладке молочной продукции.

В соответствии с ними торговые точки могут осуществлять разделение следующими способами:

∙ выкладывать продукты с применением полочных разделителей;

∙ выкладывать продукты с дополнительным оформлением ценников;

∙ выкладывать продукты с дополнительным оформлением товарных полок и ценников;

Что касается информационной надписи, которой должна сопровождаться «молочка», то её можно размещать как на «ценникодержателе» или «стоппере» (полосе для ценников), так и на самой полке.

Что касается целесообразности самого нововведения, то по словам представителей сетей для потребителей оно действительно оказалось полезным.

В целом новые правила соблюдаются, однако, многие посетители магазинов не могут сразу определить, где находится тот или иной тип молочной продукции. Особенно это касается небольших и несетевых магазинов. Значительная часть таких объектов торговли подошла к вопросу разделения молочной полки формально – ценники с обозначением «БЗМЖ» напечатаны мелким шрифтом, надписи не выделяются в общей массе текстовой и графической информации на прилавке или в холодильнике, и как итог - не происходит визуального интуитивного разделения продукции для потребителя.

«Сейчас в торговых точках по большей части мы видим незнакомую пока потребителю аббревиатуру «БЗМЖ», которая зачастую располагается на ценниках довольно мелким шрифтом. Многие торговые точки, в том числе так называемой традиционной, несетевой розницы, выбирают иные способы маркировки, от чего у потребителя не складывается единой картины того, как именно разделяются молочные продукты», – отмечает Елена Саратцева, заместитель руководителя Роскачества.

 Справочно

11 января 2019 года истёк 180-дневный срок, который согласно принятому ранее закону был отведён производителям молокосодержащей продукции с растительными жирами на подготовку к изменениям – приведение маркировки продукции в соответствие с новыми требованиями, а также оформление сопроводительных документов на товары с новой классификацией.

По новым правилам из наименований молокосодержащих продуктов должно быть понятно, что они содержат заменители молочного жира. В наименование должны быть включены слова «молокосодержащий продукт с заменителем молочного жира», а также информация о технологии их производства.

Например, «молокосодержащий продукт с заменителем молочного жира, произведенный по технологии сыра, сметаны, творога, кисломолочного продукта и т.д.». Так, на том товаре, что раньше можно было называть «сырный продукт», теперь будет написано «молокосодержащий продукт с заменителем молочного жира, произведенный по технологии сыра».

Как показало исследование, проведённое Роскачеством в начале текущего года, подавляющее большинство производителей новые правила соблюдают: лишь у 5 товаров из 535 были выявлены нарушения в маркировке.

Источник:https://roskachestvo.gov.ru/news/kak-izmenilis-molochnye-polki-s-1-iyulya/

**Деньги получат имя. Электронные кошельки запретят пополнять анонимно**



Клиенты «Яндекс.Деньги», «QIWI Кошелек», WebMoney, PayPal и VK Pay не смогут пополнять электронные кошельки анонимно. Таким образом, власти намерены бороться с финансированием террористов и наркоторговцев. Документ уже одобрен Советом Федерации.

Ранее такого требования в законе не было, а клиенты сервисов могли пополнять электронные кошельки даже наличными, не предоставляя документы. Теперь же для этого нужно будет использовать банковский счет. Положения об этом содержатся в поправках в закон о национальной платежной системе. Они направлены на подпись Президенту Владимиру Путину.

Ожидается, что документ затронет около 10 миллионов человек, которые пользуются анонимными электронными кошельками. Пользователи будут идентифицированы.

«Запрет пополнения анонимных кошельков наличными и ограничения на пополнения с банковских счетов существенно усложнит использование электронных денег», - прокомментировали решение в компании «Яндекс.Деньги». Таково мнение участника рынка.

Конечно, со вступлением этого закона в силу придется тратить больше времени, чтобы совершить тот или иной платеж, тогда как сейчас - это самый быстрый способ, не выходя из дома, например, заплатить за услугу или покупку. Но, в конце концов, все не так страшно.

Как уточнил первый зампред Комитета СФ по бюджету и финрынкам Николай Журавлев, цель закона - усиление контроля за рынком платежных услуг. Поправки внесены по просьбе Росфинмониторинга, поскольку онлайн-кошельки могут использовать в целях финансирования терроризма или распространения наркотиков, пояснили эксперты. Пополнение кошелька с банковского счета позволит точно идентифицировать личность плательщика и заблокировать его счет при подозрении в выполнении незаконной операции.

Есть еще слабые места, они связаны с криптовалютами. «Наиболее популярной схемой для анонимного и скрытого перебрасывания больших масс денег (в том числе трансграничного) сейчас являются криптовалюты. Там 70-80 процентов платежей – криминальные», - рассказал Игорь Ашманов, президент компании «Крибрум». Однако новый закон касается только легальных электронных платежных систем, не работающих с криптовалютой.

Источник:<https://rg.ru/2019/07/29/elektronnye-koshelki-zapretiat-popolniat-anonimno.html>

**ВНИМАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЯ: Особенности предъявления требований в отношении недостатков товара**

Все знают, что при обнаружении в товаре недостатков мы вправе предъявить продавцу или изготовителю требования о возврате денежных средств, уплаченных за товар, или обменять некачественный товар на новый, если недостатки обнаружены в течение гарантийного срока или срока годности.

Чем отличается гарантийный срок от срока годности и срока службы товара, и какие существуют особенности сроков предъявления требований в отношении недостатков товара?

Срок годности - период, по истечении которого товар считается непригодным для использования по назначению.

Сроки годности устанавливаются на продукты питания, парфюмерно - косметические товары, медикаменты, товары бытовой химии и подобные товары (результаты работы), которые по истечении определенного времени могут представлять опасность для жизни, здоровья потребителя, причинять вред его имуществу или окружающей среде, либо которые в процессе хранения или использования теряют свои потребительские свойства, в результате чего становятся непригодными для использования по назначению.

Гарантийный срок - период, в течение которого в случае обнаружения в товаре недостатка изготовитель, продавец, уполномоченная организация или уполномоченный индивидуальный предприниматель, импортер обязаны удовлетворить требования потребителя.

Срок службы товара — период, гарантированной производителем исправности и работоспособности товара.

Гарантийный срок товара, а также срок его службы исчисляется со дня передачи Вам товара, если иное не предусмотрено договором.

Для сезонных товаров (обувь, одежда) эти сроки исчисляются с момента наступления соответствующего сезона, срок наступления которого определяется соответственно субъектами Российской Федерации, исходя из климатических условий места нахождения потребителей.

Если продажа товара осуществляется дистанционным способом, через Интернет, по почте либо каким-либо другим способом, то гарантийный срок товара исчисляется со дня доставки Вам товара.

А как же быть, если на товар не установлен срок годности или гарантийный срок? Тогда Вы вправе предъявить свои требования изготовителю или продавцу в пределах двух лет со дня передачи Вам товара, если более длительные сроки не установлены законом или договором.

Иногда бывает, что некоторые непродовольственные товары, например, мебель или бытовая техника доставляется в один день, а установка, подключение либо сборка производится продавцом в другой день. В этом случае гарантийный срок исчисляется со дня, когда у Вас появилась возможность полноценно использовать товар. Но, если Вы приобрели товар у одного продавца, а установку и сборку через некоторое время осуществляет другая организация, то эти сроки исчисляются со дня заключения договора купли-продажи.

Чем отличаются сроки годности товара в целом от сроков годности на комплектующие изделия?

Гарантийные сроки на комплектующие изделия и составные части товара считаются равными гарантийному сроку на основное изделие, если иное не установлено договором. В случае, если на комплектующее изделие и составную часть товара в договоре установлен гарантийный срок меньшей продолжительности, чем гарантийный срок на само изделие, Вы вправе предъявить требования, связанные с недостатками комплектующего изделия и составной части товара, при их обнаружении в течение гарантийного срока на основное изделие, если иное не предусмотрено договором.

Если на комплектующее изделие установлен гарантийный срок большей продолжительности, чем гарантийный срок на основной товар, то Вы вправе предъявить требования в отношении недостатков товара при условии, что недостатки комплектующего изделия обнаружены в течение гарантийного срока на это изделие независимо от истечения гарантийного срока на основной товар.

Иногда бывает, что недостаток в товаре обнаруживается после того, как прошел его гарантийный срок, но в пределах двух лет. Тогда Вы вправе предъявить продавцу (изготовителю) требования по замене, ремонту или возврату товара, если сможете доказать, что недостатки товара возникли до его передачи Вам или по причинам, возникшим до этого момента.

Если же недостатки существенные (т.е. недостатки, которые не могут быть устранены без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляются неоднократно, или проявляются вновь после их устранения) и Вы сможете доказать, что они возникли до передачи товара Вам, то даже в случае, если прошло более двух лет со дня передачи товара, но срока службы товара не иссяк, Вы также можете предъявить претензию изготовителю, импортеру либо продавцу. В таком случае срок передачи Вам товара должен быть не более десяти лет.

При устранении недостатков товара посредством замены комплектующего изделия или составной части основного изделия, на которые установлены гарантийные сроки, на них устанавливается гарантийный срок той же продолжительности, что и на замененные, следовательно, гарантийный срок исчисляется со дня выдачи Вам этого товара по окончании ремонта.