



РОТА- И НОРОВИРУСЫ

В последние годы в России отмечается рост вирусных кишечных инфекций. По мнению российских эпидемиологов, рост заболеваемости во многом связан с плохим обучением личной гигиене в школе, появлением большого числа мигрантов (в основном из Средней Азии, они — основной пророст инфекционных заболеваний), изменением климата, приводящего к возникновению новых очагов инфекции, и ухудшением состояния иммунитета после пандемии COVID-19.

Кишечные вирусные инфекции — острые инфекционные заболевания или острые кишечные инфекции (далее ОКИ), вызываемые вирусами, которые характеризуются преимущественным поражением желудочно-кишечного тракта и проявляются синдромами интоксикации и диареи.

Кишечные вирусные инфекции широко распространены во всех странах мира. Для них характерны сезонность заболевания, групповой характер, отсутствие положительных результатов при обычных бактериологических исследованиях на кишечную группу микробов. Кишечные вирусные инфекции поражают все возрастные группы, наиболее опасен вирус для физически ослабленных лиц, детей раннего возраста (дети до 3 лет), а также лиц старше 60 лет. По данным ВОЗ, на долю вирусных инфекций (ротавирусная и норовирусная инфекции; коронавирус, астровирус, аденовирусная и энтеровирусная инфекции (ЕНО, Коксаки), цитомегаловирус) приходится 70% всех ОКИ, в то время, как число ОКИ бактериальной этиологии (шигеллез (бактериальная дизентерия), эшерихиоз, брюшной тиф, сальмонеллез) составляет не более 30%.

На территории Российской Федерации ежегодно регистрируются групповые вспышечные заболевания, вызванные вирусными кишечными инфекциями. Лидирующее место в структуре очагов групповой заболеваемости острыми кишечными инфекциями занимают вирусные кишечные инфекции, вызванные норовирусной и ротавирусной этиологией, — как и по количеству очагов, так и по количеству заболевших. Ротавирусы ответственны за 50–80% ОКИ у детей. Второе место в структуре всех ОКИ занимает заболеваемость норовирусной инфекцией и составляет около 25% случаев.

По тяжести заболевания кишечные диареи могут протекать в легкой, среднетяжелой и тяжелой формах. По клинической симптоматике отмечают типичные формы кишечных диарей (гастрит, гастроэнтерит, энтерит) или атипичные (стертая, бессимптомная). Осложнениями тяжелых форм кишечных диарей могут быть: синдром дегидратации (обезвоживания), гиповолемический шок (критическое состояние, вызванное быстрой потерей крови), нейротоксикоз (токсическое поражение центральной нервной системы), ДВС-синдром (нарушения в системе свертывания крови).

Источником инфекции является только больной человек или вирусоноситель. Штаммы, встречающиеся у животных, не представляют для человека эпидемиологической опасности. Механизм передачи — фекально-оральный по контактно-бытовому, водному и алиментарному путям. Для энтеровирусной инфекции, аденовирусной, коронавирусной, цитомегаловирусной инфекции возможна передача инфекции воздушно-капельным путем (аэрозольный механизм передачи). Также дискутируется вопрос передачи воздушно-капельным путем ротавирусной инфекции.

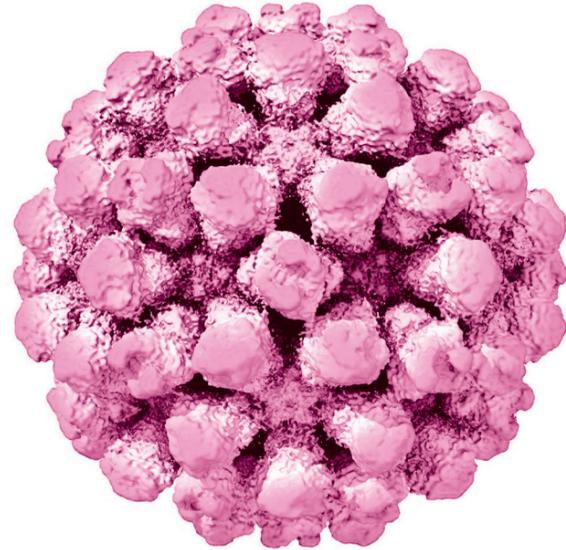
Основные симптомы клинических проявлений при различных возбудителях

Возбудители	Основные симптомы
Ротавирусы	Ведущим клиническим симптомом является частый водянистый стул
Норовирусы	На передний план выступают такие симптомы, как тошнота и рвота (более 90% случаев), а диарея развивается лишь у 40% пациентов. Частота стула не превышает, как правило, 4–8 раз в сутки
Астровирусы	Встречается преимущественно у детей в возрасте 3–4 лет. Водянистый стул часто оказывается единственным клиническим симптомом. Длительность периода диареи не превышает 2–3 дней
Аденовирусы	Фарингит, тонзиллит, ринит, конъюнктивит, энтерит
Энтеровирусы	Герпетическая ангина, экзантема, гастроэнтерит
Коронавирусы человека	Бронхит, пневмония, энтерит
Цитомегаловирусы	Желтуха, бронхит, энтерит

Ротавирус

Более тяжёлым заболеванием по сравнению с другими кишечными инфекциями считается ротавирусная инфекция или ротавирусный гастроэнтерит — острое заболевание, которое вызывает одноимённый возбудитель. Обычно сопровождается диареей, рвотой и повышенной температурой.

Примерно в 60–80% случаев ротавирусная инфекция развивается из-за несоблюдения правил личной гигиены при бытовых контактах: рукопожатиях, совместном использовании бытовых принадлежностей и вещей, в том числе дверных ручек, столовых приборов, оргтехники. Также к источникам заражения относятся некипячёная вода и грязные фрукты и овощи.



Благодаря высокой заразности и живучести, ротавирус очень легко распространяется. На сухих поверхностях он может сохраняться до двух месяцев и при этом для развития заболевания достаточно всего десяти вирусных частиц. Для сравнения: при других вирусных заболеваниях требуется несколько сотен или даже тысяч вирионов. Кроме того, вирионы ротавируса могут выделяться бессимптомным носителем инфекции, а также перебо-

левшим человеком в течение нескольких дней после выздоровления.

Чаще всего ротавирусной инфекцией болеют дети в возрасте от четырех месяцев до двух лет, хотя заболевание встречается и у взрослых.

В России заболеваемость ротавирусом обычно возрастает зимой, так как патоген лучше выживает при низкой влажности.

Симптомы гастроэнтерита, вызванного ротавирусом, почти ничем не отличаются от проявлений других желудочно-кишечных инфекций. Признаки ротавирусной инфекции появляются через 1–3 дня с момента заражения. Обычно заболевание начинается с рвоты, которая сохраняется в течение 1–2 дней. Также при ротавирусе развивается водянистая диарея, которая в среднем может повторяться от 4 до 7 и более раз за сутки и продолжаться до семи дней.

У детей заболевание, как правило, протекает тяжелее, а диарея сохраняется в течение двух недель и имеет частоту до 10–20 раз в сутки. Примерно в трети случаев у больных ротавирусом повышается температура до 39°C. Также на фоне основных симптомов может наблюдаться головная боль, вялость и боли в животе.

Главная опасность ротавирусной инфекции — развитие синдрома дегидратации (обезвоживания). Из-за обильной потери жидкости во время рвоты и диареи её количество в организме падает ниже нормы. Такое состояние очень опасно, так как без воды нарушается баланс электролитов, необходимых для нормальной работы внутренних органов, в том числе мозга и сердца. Кроме того, обезвоживание может привести к острой почечной недостаточности, шоку, коме и даже смерти.

Но при своевременном и адекватном лечении в большинстве случаев симптомы ротавирусной инфекции проходят за 3–7 дней.

Избежать тяжёлых последствий ротавирусной инфекции поможет вакцинация детей — самый надёжный способ защиты от опасного течения заболевания. Препарат вводится через рот в возрасте 2, 4 и 6 месяцев или в возрасте 2 и 4 месяцев (сроки введения различаются для разных вакцин).

Норовирус

Норовирусная инфекция представляет собой острое высококонтагиозное инфекционное антропонозное (встречается только у людей) заболевание с фекально-оральным механизмом передачи. Оно характеризуется развитием гастрита, гастроэнтерита и дегидратации (потери жидкости).

Восприимчивость человека к норовирусу достаточно высокая — при вспышках инфекции заболевают от 23% до 90% людей. Заболеваемость норовирусной инфекцией регистрируется в течение всего года с подъемом в осенне-зимний период, охватывая преимущественно взрослое население.

Классическим течением норовирусной инфекции у детей проявляется клинической картиной гастроэнтерита, а у взрослых пациентов данная инфекция может сопровождаться как выраженной диареей, так и протекать бессимптомно, при этом длительное время выделяя вирус в окружающую среду.

Инкубационный период составляет от 10 часов до трех суток, но обычно клинические признаки проявляются через сутки-двое. При развитии вспышки инфекции в замкнутых пространствах (гостиницах, самолетах во время длительного перелета и др.) возможно сокращение инкубационного периода до 4–12 часов.

Начало заболевания острое, при этом появляются клинические признаки как гастроэнтерита (боли в животе, понос, рвота), так и общей интоксикации



организма (температура тела повышается до 37,5–38°C, отмечаются боли в мышцах, суставах, общее недомогание, вялость, сонливость, снижение аппетита). Характерный признак норовирусной инфекции — развитие синдрома дегидратации. При неосложненном течении заболевания такое состояние может длиться от одного до трех суток, после чего наступает выздоровление.

Обычно все основные симптомы появляются уже в первые сутки болезни, иногда к болям в животе и рвоте, которые возникают в первый день, остальные симптомы (диарея, лихорадка) присоединяются только на второй день.

Рвота у большинства пациентов отмечается до пяти раз в сутки и сохраняется 1–2 дня. Стул — водянистый, желтого или зеленого цвета, без патологических примесей. У 30% пациентов в кале обнаруживают примеси слизи и прожилки крови. У 75% больных появляются симптомы дегидратации (обезвоживание).

Норовирусная инфекция у детей затрагивает и другие органы и системы организма: поджелудочную железу, гепатобилиарную систему, сердечную мышцу, верхние дыхательные пути. В возрасте от восьми месяцев до шести лет, по данным ряда исследований, основными клиническими проявлениями

у 100% детей были многократная рвота и повышение температуры тела. Диарея появлялась в течение первых или на вторые сутки у 81% пациентов. У всех детей отмечаются симптомы интоксикации — вялость, бледность кожных покровов, плохой аппетит или его отсутствие.

Чтобы снизить риск заражения возбудителями ОКИ, рекомендуется:

- Употреблять в пищу только безопасные продукты. Фрукты и овощи нужно обязательно тщательно мыть перед употреблением. Молоко, а также молочную и мясную продукцию стоит покупать только у проверенных продавцов, а в дальнейшем обеспечить их полноценную температурную обработку.
- Использовать для питья и приготовления пищи только чистую воду, не пить из открытых источников.
- Хранить продукты питания в местах, надежно защищенных от проникновения грызунов и насекомых.
- Тщательно мыть руки перед приготовлением еды, после посещения туалета и общественных мест.
- Не допускать контакта сырых и приготовленных продуктов.
- Своевременно менять нательное и постельное белье.

РОТАВИРУСНАЯ ИНФЕКЦИЯ



Широко распространена во всем мире, особенно тяжело протекает у детей до 3 лет



Симптомы

- лихорадка
- рвота
- диарея
- обезвоживание
- катаральные явления

Как передается

-  через загрязненные руки и предметы обихода
-  через загрязненную воду
-  через загрязненные продукты, чаще всего - молочные

Профилактика



мыть руки или использовать антисептик



пить только кипяченую или бутилированную воду



употреблять в пищу термически обработанную еду



избегать контакта с зараженными людьми



в случае заболевания близких - изолировать, выделить индивидуальную посуду и белье

Действенная профилактика ротавирусной инфекции - активная вакцинация детей

egan.rospotrebnadzor.ru

Здоровье людей под контролем!

На территории Горнозаводского управленческого округа (далее ГЗУО) ежегодно регистрируется до 1,5 тысячи случаев заболевания кишечными вирусными инфекциями. Максимальный уровень заболеваемости регистрировался в 2016 году.

С 2017 года, благодаря планомерно проводимым профилактическим мероприятиям, отмечено снижение уровня заболеваемости. Так, в целях предупреждения распространения кишечных вирусных инфекций водным путем проводится комплекс мероприятий по контролю качества водопроводной питьевой воды и воды бутилированной, используемой населением для питьевых целей.

Одной из эффективных мер профилактики является установка на вводе в учреждения риска оборудования для локальной очистки и обеззараживания водопроводной воды. Для предупреждения пищевого пути передачи кишечных вирусных инфекций на протяжении пяти лет организовано внеочередное обследование профессиональных групп риска, занятых организацией питания населения с целью выявления носителей ротавирусов и норовирусов.

Всего за период с 2020 года по 2023 год на территории ГЗУО было проведено более 28 тысяч исследований на вышеуказанные кишечные вирусы работников пищеблоков образовательных организаций, детских садов, а также сотрудников ДОУ, занятых организацией кормления детей. По результатам обследования было выявлено 735 носителей рота- и норовирусов, что позволило предотвратить более 700 пищевых вспышек кишечных

вирусных инфекций в образовательных организациях округа. Необходимо отметить, что подобные исследования с 2021 года проводятся два раза в год: осенью после периода массовых отпусков и после новогодних каникул. Двукратное в течение года обследование контингентов групп риска позволило уже к 2022 году в 2 раза снизить пораженность вышеуказанных контингентов кишечными вирусами.

Учитывая высокую эффективность данного мероприятия, в январе-феврале 2024 года также проводится внеочередное обследование контингентов профессионального риска на рота- и норовирусы. Учитывая, что основным путем передачи кишечных вирусов в настоящее время остается контактно-бытовой путь передачи, очень важное значение имеет контроль состояния здоровья всех членов организованного коллектива, своевременная изоляция заболевших, а также соблюдение правил личной гигиены.

В целях повышения уровня гигиенической грамотности населения, особенно профессиональных групп риска, Нижнетагильским отделом Управления Роспотребнадзора по Свердловской области и нижнетагильским ФФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Свердловской области» проводятся постоянно действующие семинары для работников профессионального риска. При выявлении нарушений требований санитарных правил в образовательных учреждениях, а также у организаторов питания проводятся внеочередные мероприятия по повышению уровня знаний с использованием различных форм работы (мастер-классы, семинары для руководителей, внеочередные проверки уровня знаний).



РОМАНС О ФИНАНСАХ

В современном мире существует множество услуг, в которых фигурируют денежные средства. Все действия, так или иначе связанные с денежными средствами, относятся к финансовым услугам.

К таким услугам относятся:

- привлечение денежных средств во вклады;
- расчётно-кассовое обслуживание.

Финансовые услуги, которые предоставляются не только банками:

- кредитование (включая жилищное кредитование или ипотеку);
- денежные переводы.

Инвестиционно-банковские услуги — в общем смысле услуги посредничества между потребителем и фондовым рынком:

- депозитарные услуги;
- финансовое консультирование;
- оценка собственности.

Страховые услуги — услуги по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных (страховых) фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии):

- страхование;
- перестрахование

Финансовая услуга — услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования. Примерами организаций, оказывающих финансовые услуги, являются банки, инвестиционные банки, страховые и лизинговые, брокерские компании и множество других.

В 2023 году в адрес Нижнетагильского отдела Роспотребнадзора по Свердловской области поступило 78 обращений граждан по вопросам некачественного оказания финансовых услуг. Это на 69,6% больше, чем в 2022 году (46 обращений).

Основные вопросы в обращениях следующие:

- навязывание дополнительных платных услуг (страхование, sms-информирование, услуги третьих лиц) при оказании финансовых услуг;
- отсутствие информации о дополнительных платных услугах, оказываемых кредитором или от имени третьих лиц в заявлении о выдаче кредита;

— вопросы, связанные с возвратом страховой премии (полностью или частично), по заключенным договорам страхования при получении финансовых услуг;

— при заключении договоров страхования от имени страховой организации, финансовая организация не предоставляет полисы страхования потребителю;

— заключение договора вклада, договоров инвестирования с неполной информацией о правовой природе договоров;

— изменение процентной ставки при наличии/отсутствии договоров страхования при кредитовании;

— требование фотографирования клиента при оказании финансовых услуг в офисах обслуживания;

— отсутствие необходимой информации в наглядном доступном виде в местах заключения договоров с потребителями;

— предоставление неполной, недостоверной информации о дополнительных услугах при кредитовании (исполнитель, цена);

— предоставление неполной информации в местах заключения договоров с потребителями, наличие и перечень которой определены нормами действующего законодательства;

— отказ в предоставлении услуг при нежелании потребителя предоставить персональные данные

— включение в договор недопустимых условий, ущемляющих права потребителя (отсутствие возможности запрета уступки права требования, отсутствие согласия на оказание дополнительных платных услуг, если такие услуги включены в кредитный договор.)

В 2023 году по поступившим обращениям проведено 11 мероприятий по контролю без взаимодействия с контролируемым лицом (выездные обследования, наблюдения за соблюдением), 9, или 81,8%, из них — с нарушением обязательных требований действующего законодательства, установлено 24 нарушения (АО «Почта Банк», ПАО «Совкомбанк», микрофинансовые организации). В 2022 году проведено одно мероприятие по контролю в отношении ПАО «Совкомбанк».

Также немало нарушений в сфере страхования — несвоевременная выплата страховки, недоплата, недоучет понижающих коэффициентов при продаже страховки. Имеются проблемы и при совершении безналичных денежных операций: начисление комиссий за обслуживание карт, которыми потребитель не пользовался, с возвратом денег после ошибочных переводов. Нарушают законодательство и другие финансовые организации, например, ломбарды — неправильная оценка заложенного имущества; депозитарии — ошибки

в депозитарном учете; форекс-компании (обмен валюты) — задержки с исполнением заявок клиентов, задержки или невозврат денежных средств и т.д.

Помощь в финансовой сфере

В Российской Федерации немало организаций, оказывающих различные финансовые услуги физическим и юридическим лицам. В то же время в нашей стране существуют организации, которые защищают права потребителей при нарушении закона.

• Общество потребителей (Финпотребсоюз) — предоставляет услуги по защите прав и законных интересов в сфере финансовых услуг. Можно получить консультацию юриста, защиту в суде, независимую экспертизу.

• Отдел защиты прав потребителей в местной администрации — для получения совета, помощи в составлении искового заявления в суд и пр.

• Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) организует прием граждан, обеспечивает рассмотрение их обращений, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы.

• Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (cbr.ru). В настоящий момент Служба контролирует соблюдение Закона небанковскими финансовыми организациями (страховые, брокерские, управляющие, депозитарные компании, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые компании, ломбарды и т.п.).

• Финпотребсоюз — Общероссийская общественная организация потребителей. Занимается защитой прав потребителей финансовых услуг (finpotrebsouz.ru).

• Финансовый омбудсмен. Общественный примиритель на финансовом рынке — орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами (finombudsman.ru).

Займы по новым правилам

В настоящее время в законодательство Российской Федерации внесены некоторые изменения, а также принят ряд писем по отдельным проблемам.

1. Согласно Информации Банка России от 18.10.2023 г., «Кредиторы теперь обязаны в рекламе сообщать не только минимальную, но и максимальную ставку».

23 октября вступила в силу норма закона, которая запрещает банкам и микрофинансовым организациям рекламировать только привлекательные процентные ставки. Это касается как текстовых рекламных сообщений, включая публикации на сайтах и в мобильных приложениях, так и рекламы со звуковым сопровождением.

Полную информацию о стоимости кредита следует отображать тем же шрифтом, что и наиболее привлекательные проценты, и одни параметры не должны быть менее заметными, чем другие. Потребитель сможет сразу увидеть, какие дополнительные платные товары или услуги ему придется приобрести, чтобы получить заемные средства по более выгодной ставке.

2. 01.01.2024 года вступили в силу положения Федерального закона от 24.07.2023 № 348-ФЗ, предусматривающие следующие положения:

2.1. Граждане, находящиеся в трудной жизненной ситуации, вправе потребовать от кредитора установления льготного периода на срок до шести месяцев при определенных условиях и обстоятельствах.

Информация о праве заемщика обратиться к кредитору с указанным требованием и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает такое право, должна размещаться кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита

(займа), в том числе в Интернете).

Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается одно из следующих обстоятельств:

• снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за 2 предшествующих обращению к кредитору месяца, более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за 12 предшествующих обращению к кредитору месяцев;

• проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, муниципального или муниципального характера.

Помимо прочего, для предоставления льготного периода необходимо, чтобы размер кредита (займа) не превышал максимальный размер,



Фото: unsplash.com



Финансовая услуга — услуга, оказываемая организацией, связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств физических лиц и предоставлением защиты имущественных интересов посредством страхования. Примерами организаций, оказывающих финансовые услуги, являются банки, инвестиционные банки, страховые и лизинговые, брокерские компании и множество других.





установленный Правительством РФ. До его установления введены временные максимальные размеры.

Требование о предоставлении кредитных каникул с приложением документов, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, направляется кредитору способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения требования под расписку.

Кредитор в срок, не превышающий пять рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия установленным требованиям уведомить заемщика об изменении условий договора потребительского кредита (займа) или об отказе в удовлетворении его требования.

В случае неполучения заемщиком в течение 10 рабочих дней после дня направления требования такого уведомления льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании.

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов.

Граждане вправе обратиться с требованием о предоставлении кредитных каникул в отношении договоров, заключенных до 1 января 2024 года.

2.2. Уточнены положения о льготном периоде для заемщиков по ипотечным кредитам (займам), не связанным с предпринимательской деятельностью.

Расширен перечень условий, при одновременном соблюдении которых заемщику вправе предоставить льготный период. Так, на день получения кредитором требования:

— должен отсутствовать вступивший в силу акт суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов (введении реализации имущества гражданина), в ЕФРСБ должны отсутствовать сведения о признании заемщика банкротом, по договору должен отсутствовать вступивший в силу акт суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором требованию о взыскании задолженности (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора) либо вступивший в силу акт суда о взыскании задолженности (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора);

— кредитором не должен быть предъявлен исполнительный документ (требование к поручителю заемщика);

— не должен действовать льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ.

Заемщик должен предоставить запрошенные кредитором документы, подтверждающие нахождение в трудной жизненной ситуации, в течение 10 рабочих дней.

Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу акта суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором требованию о взыскании задолженности (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора) либо акта суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов (введении реализации имущества гражданина), а также с даты включения в ЕФРСБ сведений о признании заемщика банкротом. Если на день получения кредитором требования заемщика о введении льготного периода кредитор направил в суд требование о взыскании задолженности (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора), то в уведомлении кредитора должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении указанных выше обстоятельств.

В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика с требованием о введении льготного периода вправе обратиться любой из солидарных заемщиков, а также заемщики, несущие субсидиарную ответственность, после предъявления к ним требований кредитора. При этом согласие иных лиц, участвующих в обязательстве на стороне заемщика, не требуется.

3.3. С 01.01.2024 года в установленных случаях кредитная и микрофинансовая организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) по каждому заемщику.

Закон о потребительском кредите (займе) дополнен новой ст. 5.1 «Показатель долговой нагрузки заемщика».

Указанный показатель рассчитывается при принятии следующих решений:

- о предоставлении потребительского кредита (займа);
- об увеличении размера среднемесячного платежа;
- об увеличении лимита кредитования;
- о продлении срока действия договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

Также установлены случаи, при которых ПДН заемщика необходимо заново рассчитывать, а также случаи, при которых ПДН не рассчитывается.

Кредитные и микрофинансовые организации обязаны определить во внутреннем документе в соответствии с установленными требованиями порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика.

Если значение ПДН заемщика превышает 50%, то необходимо уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения им

обязательств и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций.

При уступке кредитной или микрофинансовой организацией прав (требований) по договору потребительского кредита (займа), в том числе ипотечному, кредитор обязан передать указанной организации значение ПДН заемщика, рассчитанное на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора ПДН подлежал расчету.

Корректирующие изменения внесены в ряд указаний Банка России. (Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ; Указания Банка России от 16.10.2023 № 6577-У, № 6578-У и № 6579-У; Информационные письма Банка России от 19.12.2023 № ИН-018-35/65 и от 29.12.2023 № ИН-018-35/77.)

4. С 21.01.2024 года изменяется Закон о потребительском кредите (займе)

В частности, установлено, что кредитор обязан предоставить заемщику с соблюдением установленных требований информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику, в установленных случаях (например, при увеличении процентной ставки).

Также кредитор не позднее дня, следующего за днем заключения договора потребительского кредита (займа), обязан уведомить заемщика о его праве отказаться от любой дополнительной услуги (работы, товара) и праве требовать возврата уплаченных денежных средств.

Изменяется перечень платежей, включаемых в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), а также установлены особенности

включения в расчет таких платежей.

При предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) запрещаются любые действия (в том числе предоставление неполной, недостоверной информации), направленные на формирование у заемщика ошибочного понимания того, что получение данных дополнительных услуг (работ, товаров) необходимо для получения потребительского кредита (займа).

Размещение в местах оказания услуг и на сайте кредитора информации о процентных ставках в процентах годовых допускается только при совместном размещении с информацией о диапазоне значений полной стоимости потребительского кредита (займа) одинаковым по размеру шрифтом.

Кроме того, теперь заемщик вправе отказаться от услуг по страхованию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в течение 30 календарных дней (ранее — 14 календарных дней) со дня выражения своего согласия на оказание этой услуги. Указанное право должно быть указано кредитором в форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявления о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров).

Установлены особенности применения указанных изменений.

(Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ; Письмо Банка России от 09.10.2023 № 46-7-2/3687.).

Для повышения финансовой грамотности

Распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» утверждена новая Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения до 2030 года.

Документ определяет приоритеты, цели, задачи и инструменты их достижения на период до 2030 года в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан, укрепления системы финансового образования и просвещения, обеспечения прав и интересов потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности граждан.

Цель стратегии — к 2030 году формирование у большинства российских граждан ключевых элементов финансовой культуры, способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества.

В качестве задач Стратегии обозначены, в частности: расширение положительного опыта использования гражданами финансовых продуктов и услуг; обеспечение финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности; формирование доверительного отношения граждан к финансовому рынку и финансовым институтам и др.

Основной результат реализации стратегии — повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, отраженное в умении пользоваться платежными инструментами, планировании и регулярном формировании дополнительных накоплений к будущей пенсии, использовании полагающихся по закону льгот и социальных выплат, умении безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями и иных характеристиках.

Распоряжение вступило в силу с 1 января 2024 года. В период 2017–2023 годов повышение финансовой грамотности осуществлялось в рамках стратегии, утвержденной распоряжением Правительства от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

Цель стратегии — к 2030 году формирование у большинства российских граждан ключевых элементов финансовой культуры, способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества.

Основной результат реализации стратегии — повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, отраженное в умении пользоваться платежными инструментами, планировании и регулярном формировании дополнительных накоплений к будущей пенсии, использовании полагающихся по закону льгот и социальных выплат, умении безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями и иных характеристиках.