

В соответствии со статьей 30 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках) отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Согласно пункту 1 статьи 422 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивными нормами), действующими в момент его заключения.

Конституционный Суд Российской Федерации в постановлении от 23 февраля 1999 г. № 4П указал, что конституционное признание свободы договора является одной из гарантируемых государством свобод человека и гражданина, которая ГК РФ провозглашается в числе основных начал гражданского законодательства. При этом конституционная свобода договора не является абсолютной, не должна приводить к отрицанию и умалению других общепризнанных прав и свобод и может быть ограничена федеральным законом, однако лишь в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, прав и законных интересов других лиц.

Исходя из конституционной свободы договора, законодатель не вправе ограничиваться формальным признанием юридического равенства сторон и должен предоставлять определенные преимущества экономически слабой и зависимой стороне, с тем, чтобы не допустить недобросовестную конкуренцию в сфере банковской деятельности и реально гарантировать, в соответствии со статьями 19 и 34 Конституции Российской Федерации, соблюдение принципа равенства при осуществлении предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности.

Отношения, возникающие между потребителями, изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), регулируются Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон о защите прав потребителей). Указанный закон устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав.

К отношениям, регулируемым Законом о защите прав потребителей, относятся в частности отношения, вытекающие из договоров на оказание финансовых услуг, направленных на удовлетворение личных бытовых нужд потребителя - гражданина, в том числе предоставление кредита для личных бытовых нужд граждан, открытие и ведение счетов клиентов-граждан, осуществление расчетов по их поручению, услуги по приему и хранению ценных бумаг граждан и других ценностей, оказание консультационных услуг.

Статьей 1 Закона о защите прав потребителей установлено, что отношения в области защиты прав потребителей регулируются ГК РФ, самим законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российскими Федерации.

Рекомендуем потребителям, до заключения кредитных договоров, внимательно ознакомиться с условиями предоставления кредита, полной стоимостью кредита, наличием дополнительных платежей (различного рода комиссий, плата за внесение ежемесячного платежа, страхование), а также обратить внимание на наименование, юридический адрес кредитной организации, процедуру урегулирования конфликтов и отзывы о самой организации.

Информация, которая должна предоставляться финансово-кредитной организацией

До предоставления потребительских кредитов, кредитная организация должна доводить до потребителя достоверную и полную информацию о самой организации, об условиях кредитования, использования и возврата денежных средств. В случае использования специальной банковской терминологии кредитная организация дает соответствующие разъяснения для того, чтобы информация была понятна лицам, не обладающим специальными познаниями в данной области и доступна без применения средств информационно- коммуникационных технологий.

В информации указывается:

наименование кредитной организации, регистрационный номер, место нахождения, контактный телефон и WEB-сайт кредитной организации;
минимальный (максимальный) срок потребительского кредита;
минимальная (максимальная) сумма потребительского кредита (лимит кредитования), а также валюта потребительского кредита; расходы потребителя по получаемому кредиту, состоящие из годовых процентов и при наличии дополнительных расходов по потребительскому кредиту, включающих в себя все виды платежей кредитной организации и третьим лицам (страховым организациям, оценщикам и почтовым службам), связанные с предоставлением, использованием и возвратом потребительского кредита;
информация по расчету суммы процентов по кредиту и дополнительных расходов потребителя за пользование кредитом и иных расходов по нему: порядок и периодичность начисления процентов (иллюстрируется примерами расчета);
график платежей по потребительскому кредиту, в котором указываются числовые значения платежей, направленных непосредственно на погашение потребительского кредита, процентов по потребительскому кредиту, а также при наличии дополнительных расходов по потребительскому кредиту;
примерный перечень документов, необходимых для оценки кредитоспособности потребителя; примерный перечень возможных видов обеспечения по кредиту (при наличии); порядок и сроки рассмотрения заявления потребителя о предоставлении потребительского кредита;
условия досрочного погашения кредита;
размер неустойки (штрафа, пени), в том числе за просрочку платежа по потребительскому кредиту, и порядок расчета суммы неустойки (штрафа, пени);

другие условия, выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита, в том числе о необходимости заключения договоров с третьими лицами; имеющиеся ограничения для получения потребительского кредита; информация о способах погашения задолженности по потребительскому кредиту.

Условия, включаемые в кредитный договор, ущемляющие права гражданина (заемщика)

1. При заключении кредитного договора, кредитные организации обязывают своих заемщиков страховать за свой счет жизнь и потерю трудоспособности на весь срок кредитования. В противном случае, за кредитными организациями остается право отказать заемщику в предоставлении кредита. Это условие противоречит действующему законодательству и ущемляет права потребителя.
2. Финансово-кредитные организации, как правило, при выдаче кредита обязывают потребителя оплачивать различные единовременные и ежемесячные комиссии, в том числе: сбор (комиссию) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора), за открытие, ведение, обслуживание банковского счета, за предоставление (выдачу) кредита, за прием наличных средств в счет погашения кредита, за прием платежей для зачисления на банковские счета физических лиц, за выпуск, обслуживание пластиковой карты и др.
Уплата комиссий — это фактически вознаграждение займодавцу (банку) за осуществление им банковских операций, т.е. дополнительная плата за услугу по выдаче кредита.
3. Кредитные организации предусматривают в кредитных договорах значительное количество ситуаций, позволяющих им потребовать досрочного погашения кредита, тогда как законодательством установлено ограниченное число случаев, когда кредитор вправе требовать от заемщика досрочного погашения текущей задолженности по кредиту и уплаты процентов за пользование кредитом.
Поэтому потребителю необходимо убедиться, что в заключенном договоре право Банка на требование о досрочном погашении кредита соответствует законодательству Российской Федерации и не ограничивает его права как потребителя.
4. Зачастую в кредитный договор включается пункт, согласно которому рассмотрение споров между Банком и физическим лицом подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции, но месту нахождения Банка.
Действующее законодательство о защите прав потребителей предоставляет потребителю возможность самостоятельно определить суд, в котором будет рассматриваться его требование к банку.
5. Банки нередко включают в кредитный договор условие о взимании комиссии (штрафа) в случае досрочного погашения кредита, что противоречит законодательству о защите прав потребителей.
6. В кредитные договора включается условие о возможности одностороннего внесудебного изменения банком очередности погашения задолженности по договору. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут только по решению суда. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

7. В кредитных договорах, заключённых банком с гражданами, часто содержится условие о праве банка взыскивать с заёмщика, отказавшегося от получения кредита, штраф. Законом не предусмотрена возможность взыскания с потребителей неустойки за отказ от исполнения обязательств по договору, таким образом, банк включает в договор с потребителем условие, ухудшающее положение последнего.

8. Банками зачастую в кредитные договора включаются условия о взимании платы за выдачу справок о состоянии задолженности заёмщика-гражданина по кредиту, что также противоречит закону и нарушает права потребителя.

9. Включение в кредитный договор условия о том, что все издержки по погашению записи о законной ипотеке, обременяющей приобретаемую заёмщиком квартиру, несёт заёмщик, также нарушает права потребителя.

Потребителю банковских услуг следует учесть следующие рекомендации:

при заключении с банками кредитного договора, так и договора о выпуске на имя потребителя кредитной карты, необходимо до заключения договора внимательно ознакомиться с условиями всех предлагаемых к заключению документов, к числу которых относятся, в т.ч. заявление о предоставлении кредита, тарифный план, условия предоставления кредита, график платежей по погашению кредита, равно как и с этими документами по предоставлению кредитных карт.

Гражданам необходимо также иметь в виду, что согласно ст.10 Закона РФ «О защите прав потребителей» в кредитном договоре должна содержаться информация о цене в рублях и условиях приобретения услуги, в том числе при предоставлении кредита размер кредита, полная сумма, подлежащая выплате потребителем, и график погашения этой суммы.

Сообщаем, что в силу п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем) в полном объеме.

Информируем, что согласно ст. 17 Закона РФ «О защите прав потребителей» защита прав потребителей осуществляется судом, иски могут быть предъявлены по выбору истца в суд по месту:

- нахождения организации;
- жительства или пребывания истца;
- 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.

При обращении в суд потребитель, в силу ст.17 Закона РФ «О защите прав потребителей», освобождается от уплаты государственной пошлины.

Действия кредитных организаций, которые являются незаконными:

1. Незаконное взимание банками комиссии за ведение (обслуживание, открытие и проч.) ссудного счета по кредитному договору.

Данные действия кредитных организаций являются незаконными в силу следующего.

В силу пункта 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Взимание комиссии за ведение и обслуживание ссудного счета нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрено.

Открытие и ведение ссудного счета является прямой обязанностью кредитной организации перед Центральным Банком РФ, за исполнение которой банк не вправе взимать плату с потребителя.

2. Незаконное взимание банками различного рода платежей за предоставление денежных средств по кредитному договору.

Из пункта 2 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следует, что размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

В связи с этим, взимание банками с потребителей платежей за предоставление кредита является незаконным.

Изложенные виды комиссий и различных платежей могут быть истребованы потребителями с кредитных организаций в рамках ст. 1102 Гражданского кодекса РФ (неосновательное обогащение) в претензионном либо судебном порядке.

3. Незаконные действия кредитных организаций по одностороннему изменению условий договора.

Согласно ч. 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором.

В силу статьи 310 Гражданского Кодекса РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

В соответствии с положениями статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон о банках и банковской деятельности, иные федеральные законы прямо не предусматривают право банка на одностороннее изменение условий кредитных договоров, заключенных с гражданами-потребителями, не являющимися индивидуальными предпринимателями.

ПАМЯТКА ПОТРЕБИТЕЛЮ



ФИНАНСОВЫЕ КРЕДИТНЫЕ УСЛУГИ

ФБУЗ

«Центр гигиены и эпидемиологии
в г.Санкт-Петербурге и Ленинградской
области»
2024 г.