

Защита прав потребителей в сфере предоставления финансовых услуг

Некоторое время назад стройность едва сложившихся отношений по кредитованию населения в рамках розничных программ была нарушена. Причиной такого потрясения на рынке банковских услуг стало вмешательство Роспотребнадзора, поставившего вопрос о незаконности взимания кредитными организациями некоторых комиссий при оформлении и дальнейшем обслуживании кредита.

Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 17.11.2009г. по делу № 8274/09 поставило точку в вопросе взимания банками различных комиссий при предоставлении кредитов.

Обобщив имеющуюся на настоящий момент практику, приведем основной перечень комиссий, незаконность взимания которых оспаривается в судебном порядке:

- комиссия за открытие ссудного счета;
- комиссия за ведение ссудного счета;
- комиссия за выдачу кредита;
- комиссия за предоставление кредита;
- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание;
- комиссия за досрочное погашение кредита,

а в последнее время и такой вид комиссии, как комиссия за подключение к программе страхования жизни и здоровья.

Стоит заметить, что на сегодняшний день подавляющее большинство банков используют перечисленные комиссии при оформлении и выдаче кредитов в рамках розничных программ кредитования, в связи с чем можно говорить о высокой значимости данной проблемы в секторе банковских услуг.

Между тем, представляется целесообразным растолковать сам термин «комиссия». Действующее законодательство РФ, к сожалению, не дает ему легального определения. Следует полагать, что взимание любых платежей должно быть чем-либо обосновано, причем как со стороны клиента, так и со стороны банка. Иными словами, плательщик комиссии должен получить взамен какую-либо выгоду (к примеру, ему должна быть оказана определенная услуга, в которой он нуждается). Таким образом, банковскую комиссию можно определить как денежные средства, взимаемые кредитной организацией с клиента за оказание ему услуг или за осуществление в его интересах банковских операций.

Согласно Постановлению Конституционного Суда Российской Федерации от 25.02.1999г. № 4-П, гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора для банков. При этом кредитные договоры являются типовыми, с заранее определенными условиями, в связи с чем заемщик, как сторона договора, лишен возможности влиять на его содержание.

Подводя итоги о незаконности взимаемых банками различных комиссий, хотелось бы предостеречь и порекомендовать следующее. Во-первых, внимательно изучайте кредитный договор, перед тем как его подписать, так как в большинстве случаев условия о комиссиях поименованы в тексте договора с точным указанием их размера. Во-вторых, изучайте все документы, которые предоставляет Вам банк при заключении кредитного договора, а именно, график платежей, где расписаны суммы, которые ежемесячно должен уплачивать клиент, с разбивкой на платеж в погашение основного долга по кредиту, начисленные проценты и начисленные комиссии, заявление на страхование, программу страхования, так как, после того, как Вы подписали кредитный договор и предъявили претензии по его условиям, Банк конечно же ответит, что заемщик, подписывая кредитный договор, осведомлен о том, какие платежи вынужден будет погасить единовременно или погашать ежемесячно.

Вместе с тем, если Вами уже подписан договор потребительского кредитования, но выявлены условия, ущемляющие права потребителей, Вы вправе обратиться в Территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Красноярскому краю в г. Канске, по адресу: г. Канск, ул. Эйдемана, 4. кабинет № 5, тел. (8-391-61) 2-22-12.

Следует иметь в виду, что по общему правилу, закрепленному в п.1 ст. 11 ГК РФ и п. 1 ст. 17 Закона, защита имущественных прав потребителей осуществляется судом. Это означает, что правом принудительного побуждения тех или иных хозяйствующих субъектов к выплате гражданам каких-либо денежных средств, чьи действия и решения на этот счет носили бы законный и обязательный характер, обладают только органы судебной власти.

Помимо всего прочего, согласно взаимосвязанным положениям ч. 1 ст. 47 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и п. 3 ст. 40 от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» Роспотребнадзор может до принятия решения судом первой инстанции вступать в дело по своей инициативе или по инициативе лиц, участвующих в деле, для дачи заключения по делу в целях защиты прав потребителей.