

## Внимание потребителю банковских услуг

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 знакомиться 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.

Потребителям рекомендуем повышать свою финансовую грамотность. Несмотря на мелкий шрифт и много листов в договоре, не подписывайте документ, не ознакомившись с его составными частями. Заключение кредитного договора без ознакомления с его существенными условиями, чревато такими денежными тратами, зная которые, человек, возможно, откажется от покупки.

Правоотношения между банками и потребителями в сфере оказания финансовых услуг регулируются:

- Законом РФ № 2300-1 «О защите прав потребителей»,
- Гражданским кодексом РФ (части первая, вторая),
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,
- нормативными актами Банка России,

- рядом иных нормативно-правовых актов.

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 потребителей.

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.

В связи с этим действия банков по одностороннему изменению условий договоров противоречат положениям ст. 310 ГК РФ и ущемляют права потребителей.

В случае одностороннего изменения банками условий кредитного договора, потребители вправе обратиться в суд с требованием о признании незаконными таких действий кредитной организации (противоречащими ст.310 ГК РФ).

4. Установление банками несоразмерно высокого размера штрафных санкций за нарушение условий кредитного договора.

Согласно ст.333 Гражданского кодекса РФ, подлежащая уплате неустойка может быть снижена судом в случаях, если ее размер явно несоразмерен последствиям нарушения обязательства.



## Банкротство гражданина



С 1 октября 2015 года в России вступили в силу поправки в Закон о банкротстве, предусматривающие возможность признания физического лица банкротом и позволяющие гражданину освободиться от кредитного бремени (Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Объявить себя банкротом смогут граждане, задолженность которых превышает 500 тыс. руб., просрочка составляет более трёх месяцев, а возможность гасить кредит в установленные сроки отсутствует.

Благодаря закону появляется возможность ввести процедуру реструктуризации задолженности, которая, конечно же, рассматривается судом. Суд утверждает варианты и порядок реструктуризации долгов гражданина, сроки выплат и суммы ежемесячных платежей на погашение долга с учетом финансов, которые ежемесячно оставляются должнику и его семье для удовлетворения бытовых потребностей. Подать заявление о признании физического лица банкротом в суд может как должник, так и банк.

В случае если у должника нет доходов и в ближайшее время не предвидится, то будет начат процесс взыскания имущества. Речь идет о драгоценностях, предметах роскоши, стоимость которых превышает сумму в 100000 рублей, и недвижимом имуществе, реализуемом в ходе торгов.

Однако в счёт уплаты долга не может быть изъято: единственная квартира должника, одежда, обувь, утварь и бытовая техника стоимостью до 30 тысяч рублей, призы, государственные награды, почётные и памятные знаки должника.

С момента признания гражданина банкротом прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней, процентов) или иных финансовых взысканий.

Если после продажи всего имущества долг погашен не полностью, Законом предусмотрены случаи, при которых остаток может быть признан погашенным.

Решением суда об удовлетворении всех претензий дело о банкротстве физического лица закрывается, все долги считаются погашенными.

Юридические последствия признания гражданина банкротом: — в течение пяти лет при заключении кредитных договоров необходимо указывать о факте банкротства; — в течение пяти лет невозможно повторное признание банкротом по личному гражданина; — запрет занимать в течение трех лет, с даты признания гражданина банкротом, должности в органах управления юридического лица или участвовать в управлении юридическим лицом.

За преднамеренное банкротство для недобросовестных граждан будет предусматриваться административная и уголовная ответственность.