

Осторожно! Новые уловки банков при оформлении кредитных договоров

В данной статье рассмотрим два варианта уловок, которые используют банки при заключении с потребителями кредитных договоров.

Было время, когда потребителям при заключении кредитного договора, банками навязывалась услуга по страхованию. Банки разными путями и способами включали данное условие в договор и давали потребителю много бумаг, с достаточно мелким шрифтом на подпись. Придя домой, потребители обнаруживали, что подписали договор страхования и взяли на себя обязательства по уплате страховой премии. Суммы страховых премий порой достигали несколько десятков тысяч рублей даже при небольшой сумме кредита.

После многочисленных судебных споров по данному вопросу, где потребитель доказывал, что услуга страхования навязана, и включена без его волеизъявления, Центральный банк РФ всё-таки постарался решить данный вопрос, издав в 2015 году Указание, в соответствии с которым в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение 5 рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, страховая премия возвращалась потребителю.

С 1 января 2018 года указанный срок с 5 рабочих дней был увеличен до 14 календарных дней, о чем сказано в Указании Центрального банка РФ № 4500-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования». Большинство потребителей стали этим пользоваться в полной мере, то есть в течение 14 дней с момента заключения договора направляли (и до сих пор направляют) в банк заявления о расторжении договора страхования.

Таким образом, банки были поставлены в не очень выгодные для них условия, так как теперь им нужно было придумывать что-то новое для получения с потребителя как можно больше выгоды.

Итак, рассмотрим **первую уловку**, которая заключается в том, что некоторые банки стали прописывать условие следующего содержания: «Потребитель/заемщик вправе расторгнуть договор страхования, лично предъявив заявление о расторжении договора в офис банка по адресу...» и далее указывается адрес банка, который зачастую находится не то, чтобы далеко от офиса, в котором заключен договор, он может находиться и в другом городе. Потребитель, прочитав такое условие, с ужасом понимает, что он не может его выполнить не только в установленные законом сроки – 14 дней, но и фактически исполнение требований банка является нецелесообразным.

Хотим обратить внимание потребителей на то, что данное условие ущемляет права потребителя и может быть в судебном порядке признано недействительным. Банк не вправе обязывать потребителя направлять обращение подобным образом. Потребитель вправе обратиться в банк любым удобным для него способом. Задача потребителя заключается в том, чтобы зафиксировать факт обращения с заявлением о расторжении договора о страховании, а уже банк самостоятельно должен решать вопросы о перемещении данного заявления в соответствующий отдел или филиал (офис) банка. Потребителя нельзя обязать обратиться в банк лично, принятие от потребителя заявления не должно быть поставлено в зависимость от способа его обращения.

Таким образом, при обнаружении потребителем подобного рода условий договора, рекомендуем не отчаиваться, и отправлять свое заявление любым удобным способом (письмом с описью вложения на юридический адрес банка, на адрес электронной почты, указанный в официальных документах либо на официальном сайте банка, лично, либо через представителя). В таком случае, если банком в удовлетворении требований потребителя будет отказано, он без особых сложностей сможет отстоять свои права в судебном порядке.

Вторая уловка, заключается в том, что банки при заключении кредитного договора, предусматривающего выдачу кредитной карты, требуют незамедлительной активации этой карты.

До потребителя доносится информация о том, что ему просто необходимо активировать карту с помощью сотрудника банка, в противном случае у него (потребителя) могут возникнуть сложности, и он в нужный момент не сможет воспользоваться денежными средствами. Сотрудники банка очень доброжелательно при этом очень настойчиво навязывают свою помощь, обосновывая это самыми благими намерениями. Потребитель соглашается, сотрудник банка активирует карту и с этого самого момента с карты потребителя удерживается плата за ее годовое обслуживание. Таким образом, банк получает плату за услугу, которую еще не оказал, и необходимость в оказании которой у потребителя может отпасть в любой момент.

Более того, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» определено, что карта является средством для совершения ее держателем операций (электронное средство платежа). Предоставление и обслуживание карт осуществляется в рамках договора банковского счета и не определено в самостоятельный вид банковских операций (услуг), за которые может взиматься комиссия. Соответственно такое условие ущемляет право потребителя. В свою очередь, согласно положениям Закона РФ от 07.02.1992 года «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.

Подводя итог сказанному, снова и снова рекомендуем потребителям обращать внимание на следующее:

1. Не принимать слова сотрудников банка на веру безоговорочно или, как минимум, перепроверять их, консультируясь у юристов;
2. Внимательно читать условия договора, уточнять непонятные слова и символы, а в случае необходимости брать экземпляр договора домой для более тщательного ознакомления до его подписания;
3. Сравнивать разные условия банков по предоставлению кредитов, консультироваться, получать отзывы у знакомых и родных о тех или иных банках и, возможно, неприятных ситуациях с банками, и выбирать для себя наиболее приемлемый вариант.

За более подробной консультацией потребители могут обращаться в отделение защиты прав потребителей - консультационный центр по адресу г. Иркутск, либо по тел.: 8(3952)22-23-88.