

Рекомендации потребителям при заключении кредитного договора

В наше время довольно часто мы прибегаем к услугам кредитования. Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ) устанавливает две основные формы кредитования граждан:

1. При продаже товаров в кредит путем заключения с организацией-продавцом договора розничной купли-продажи с рассрочкой платежа (в настоящее время используется редко).

2. Посредством предоставления заемщику денежных средств по соответствующему кредитному договору.

Обе указанные разновидности гражданских сделок имеют схожие требования к оформлению обязательств (в частности, обязательность письменной формы договора) и к предоставлению информации потребителям. Но мы остановимся на второй, как самой востребованной в наше время.

Получение кредита предполагает обязанность вернуть кредитной организации в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

При выборе кредитной организации необходимо обратить внимание на следующее:

1. Кредитная организация (исполнитель) обязана иметь вывеску с указанием фирменного наименования своей организации, места ее нахождения (адресе), режима работы (п.1 ст.9 Закона РФ «О защите прав потребителей») и указывать всю эту информацию в договоре.

2. Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слова «банк» или «небанковская кредитная организация». Фирменное наименование может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов РФ, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно - правовую форму кредитной организации (ст.7 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

3. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. В лицензии перечисляются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия (ст.13 «О банках и банковской деятельности») и информация о ней должна быть представлена наглядно в месте заключения договора и указана в договоре.

Предоставление финансовых услуг населению (потребительское, ипотечное кредитование) регулируется частью второй Гражданского Кодекса РФ, Законом РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с последними

изменениями от 23 ноября 2009 года), Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218 -ФЗ «О кредитных историях», документами Банка России.

4. Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников кредитной организации, банка исчерпывающую информацию обо всех без исключения условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). К такой информации, в том числе, относятся: *предоставление сведений о размере кредита, полной сумме, подлежащей выплате потребителем, и графике погашения этой суммы*. Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг, на программы кредитования. Запросите и детально изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка. Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит Вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков. Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его, посоветуйтесь со знающими людьми. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, особенно устанавливающие Ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам не известно или смысл которых Вам не ясен.

Следует иметь в виду, что согласно положениям, ст. 178 ГК РФ может быть признана судом недействительной «сделка, совершенная под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение». При этом существенное значение имеет заблуждение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению. В этой связи отдельное внимание следует обратить на случаи возможного введения граждан-заемщиков в заблуждение относительно их обязательств по сделкам посредством использования в договоре специальных терминов (например, «аннуитентные платежи») без раскрытия их содержания.

Постарайтесь узнать их значение.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, по форме, предложенной банком, обратите внимание, что такое заявление рассматривается как Ваше предложение банку (оферта) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого Вашего заявления будет означать уже заключение кредитного договора без дополнительного уведомления Вас о данном факте.

Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все «за» и «против» получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд. Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать.

5. Для оценки предлагаемых банками договоров необходимо знать, какими условиями договора кредитования банк ущемляет права потребителя:

1) Условие об одностороннем изменении банком каких-либо условий договора, в том числе, процентной ставки, т.к. в соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено, законами или договором. Согласно статье 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

2) Навязывание банками услуг по личному страхованию заемщиков, поручителей.

В силу части 2 статьи 935 Гражданского Кодекса РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Личное страхование жизни или здоровья является добровольным и не может быть возложено на гражданина в качестве обязательства, обуславливающего предоставление ему другой самостоятельной услуги - потребительского кредита. (ст. 16 Закона).

3) Взимание комиссий за предоставление кредита. Взимание комиссий за расчетно-кассовое обслуживание. Взимание комиссии за открытие и ведение ссудного счета.

Согласно п. 2.1 Положения «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам осуществляется - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях настоящего Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов(депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка. Из чего вытекает необходимость ведения ссудного счета.

Так же, согласно Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (утвержденного Центральным Банком РФ от 26.03.2007 №302-П), действиями, которые обязан совершить банк для создания условий предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка), является открытие и ведение ссудного счета.

Если, не смотря на Ваши замечания, банк настаивает на таких платежах, то согласно пункту 1 статьи 779 ГК РФ по договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги. По смыслу пункта 1 статьи 779 ГК РФ исполнитель (в данном случае - Банк), выставяющий заемщику счет за услугу по открытию и последующему ведению ссудного счета обязан довести до сведения потребителя:

а) в чем конкретно состоит содержание данных услуг (потраченное сотрудниками банка время, документооборот и т.п.),

б) почему эти действия необходимы именно потребителю (а не самому банку, который несет публично-правовую обязанность по ведению бухгалтерского учета всех своих операций), и какую выгоду, помимо полученного кредита, получает от этого потребитель.

4) *Очередность при погашении задолженности, которая не соответствует законодательству, а именно первоочередное погашение неустойки.*

Статьей 319 ГК РФ установлена очередность погашения требований по денежному обязательству: издержки по получению исполнения, проценты и основную сумму долга. Условие кредитного договора, предусматривающее уплату неустойки (пеней) в первоочередном порядке, является незаконным, поскольку противоречит правовой природе неустойки как способа обеспечения исполнения обязательства.

Статья 319 ГК РФ позволяет сторонам в денежном обязательстве установить иной порядок погашения в специальном соглашении об этом, очередность погашения кредита является одним из существенных условий договора, следовательно, изменения данного условия возможно по заключению дополнительного соглашения между сторонами.

Таким образом, банк не в праве в одностороннем порядке изменять очередность погашения задолженности.

Также стоит учесть то, что при применении норм об очередности погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного платежа (статья 319 ГК РФ) следует исходить из того, что под процентами, погашаемыми ранее основной суммы долга, понимаются проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству, в частности проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты и т.д. (плата за кредит)

Проценты за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства, (статьей 395 ГК РФ) погашаются после суммы основного долга. Это наказание за нарушение договора (Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»). А наказание никак не может предшествовать нарушению.

5) Безакцептный порядок списания денежных средств (т.е. без согласия потребителя), находящихся на других счетах потребителя в этом банке, и в других кредитных организациях.

Условие, включенное в договоры о праве Банка в безакцептном порядке производить списание с любого счета Заемщика, нарушает права потребителей, так как в соответствии с ст. 854 ГК РФ определены основания списания денежных средств со счета, но не предусмотрено их безакцептное списание со счетов клиентов банка. Списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения допускается только в случаях и по основаниям, прямо предусмотренным в договоре банковского счета с указанием конкретных банковских счетов (Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 16.07.2009г. № Ф04-4122/2009(10389-А75-46).

Кроме того, действуют гарантии, закрепленные в ст. 35 Конституции РФ, согласно которым никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда, распространяются как на отношения в публично-правовой сфере, так и на гражданско-правовые отношения.

6) Подсудность определена по месту нахождения Банка или его филиала, хотя законом установлено, что иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца в суд по месту нахождения:

- организации,
- по месту жительства или пребывания истца;
- по месту 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.

Таким образом, соглашение, предусматривающее право сторон изменять территориальную подсудность, недействительно, так как статья 17 Закона «О защите прав потребителей» содержит нормы прямого действия, которые в силу статьи 16 Закона не могут быть изменены соглашением сторон.

7) Взимание штрафа за нарушение срока возврата очередной части кредита такой штраф законодательством не установлен. Так согласно ст.811 ГК РФ при нарушении гражданином срока возврата очередной части полученных по договору денежных средств банк имеет право требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы вместе с причитающимися процентами.

В случае если требование банка о возврате суммы кредита не выполняется, то в соответствии со ст.811 Гражданского кодекса РФ на невозвращенную сумму могут быть начислены проценты в размере, предусмотренном ч.1 ст.395 Гражданского кодекса РФ.

Поскольку взимание штрафа за нарушение срока возврата очередной части кредита законодательством не установлено, то данное условие ущемляет установленные законодательством права потребителей и его возможно признать ничтожным на основании ст. 16 Закона, а убытки, возникшие у потребителя в связи с исполнением этого условия должны быть компенсированы.

8) Право на предоставление информации о заемщике третьим лицам, например, коллекторским агентствам, рекламным компаниям, не

соответствует ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», так как субъект персональных данных и дает согласие на их обработку своей волей и в своем интересе, за исключением случаев, предусмотренных п.2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

В иных случаях обработка персональных данных осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта персональных данных. Письменное согласие субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных должно включать в себя:

1) фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

2) наименование (фамилию, имя, отчество) и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;

3) цель обработки персональных данных;

4) перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;

5) перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;

6) срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Для обработки персональных данных, содержащихся в согласии в письменной форме субъекта на обработку его персональных данных, дополнительного согласия не требуется. В случае недееспособности субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дает в письменной форме законный представитель субъекта персональных данных. В случае смерти субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дают в письменной форме наследники субъекта персональных данных, если такое согласие не было дано субъектом персональных данных при его жизни.

В случае если Вы столкнулись в своей практике с вышеуказанными нарушениями, то Вы вправе:

1. Отказаться от заключения договора.

2. Предложить внести изменения в предлагаемую форму договора (заявления).

3. Подписав кредитный договор, в случае выявления ущемляющих условий, обратиться сначала к кредитору с соответствующим заявлением, а если Ваши законные требования не будут удовлетворены, то в суд для признания в соответствии со ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», таких условий ничтожными, для возмещения в полном объеме убытков, возникших при их исполнении.