**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 ул. Триллисера, 51, либо по тел.: 8(3952)22-23-88.