

УДК 34

ЗАЩИТА ПРАВ КЛИЕНТОВ БАНКОВ В СФЕРЕ УСТАНОВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ КОМИССИЙ

Конев К.В.

студент,

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Белгород, Россия¹

Аннотация: В статье исследуется актуальная проблема защиты прав клиентов банков в сфере установления и взимания комиссий. Анализируется правовой режим банковских комиссий, находящийся на стыке частного и публичного права. Рассматривается эволюция нормативного регулирования: от защиты прав потребителей через гражданское законодательство к прямому публично-правовому запрету ряда необоснованных комиссий, установленному Банком России и федеральным законодательством. Автор выявляет проблемы, такие как риск скрытой компенсации со стороны банков, наличие «серых» зон и информационная асимметрия. Обосновывается необходимость комплексного подхода, сочетающего жёсткое нормативное регулирование, эффективный надзор и повышение финансовой грамотности населения для обеспечения паритетных отношений в сфере розничных банковских услуг.

Ключевые слова: защита прав потребителей, банковские комиссии, Банк России, несправедливые условия договора, финансовое регулирование, надзорная деятельность, гражданское законодательство, запрет комиссий, внесудебный порядок разрешения споров.

¹ Научный руководитель: **Метальникова Ю.Е.**,
ассистент кафедры трудового и предпринимательского права,
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»
Белгород, Россия

PROTECTION OF BANK CLIENTS' RIGHTS IN THE SPHERE OF ESTABLISHING BANK COMMISSIONS

Konev K.V.

Student,

Belgorod State National Research University,

Belgorod, Russia²

Abstract: This article examines the pressing issue of protecting bank clients' rights in the area of setting and collecting fees. It analyzes the legal framework governing bank fees, which lies at the intersection of private and public law. It examines the evolution of regulatory frameworks: from consumer protection through civil law to a direct public-law ban on certain unreasonable fees established by the Bank of Russia and federal legislation. The author identifies issues such as the risk of hidden compensation by banks, the existence of "gray" areas, and information asymmetries. The article substantiates the need for a comprehensive approach combining strict regulation, effective supervision, and improved financial literacy to ensure equitable relations in retail banking.

Keywords: consumer protection, bank fees, Bank of Russia, unfair contract terms, financial regulation, supervisory activities, civil law, ban on fees, out-of-court dispute resolution.

Активное развитие финансового рынка и его проникновение в повседневную жизнь каждого гражданина обусловило резкий рост значимости института защиты прав потребителей банковских услуг. Одной из наиболее острых и конфликтных зон в этой сфере является практика установления и взимания кредитными организациями разнообразных комиссий. Правовой режим банковских комиссий находится на стыке частных и публичных начал

² **Supervisor: Y.E. Metalnikova,**

Assistant Professor, Department of Labor and Entrepreneurial Law,

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

финансового права, гражданско-правового договора и административного регулирования, что порождает комплекс проблем, связанных с обеспечением справедливого баланса интересов между финансовыми организациями и их клиентами [1].

В основе правового регулирования данных отношений лежит система источников, образующих многоуровневую защиту прав клиента. Фундаментальную роль играет гражданское законодательство, в частности, Закон РФ «О защите прав потребителей» [2] и Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ) [3].

Статья 16 Закона «О защите прав потребителей» прямо запрещает обуславливать приобретение одних услуг обязательным потреблением других. В контексте банковской деятельности это означает, что взимание комиссии за открытие счета или рассмотрение заявки на кредит, если эти действия являются неотъемлемой частью предоставления основной услуги, может быть признано неправомерным. Правомерность взимания комиссии банком за совершение определённых действий рассматривается с точки зрения того, является ли то или иное действие самостоятельной услугой банка или входит в перечень стандартных действий банка.

ГК РФ, а именно ст. 310, 424 закрепляет принципы свободы договора и определённости цены, однако ст. 428 ГК РФ направлена на защиту слабой стороны договора от навязывания ей несправедливых условий. Так, к примеру, положения п. 2 данной статьи позволяют присоединившейся к договору стороне требовать его расторжения или изменения, если он не противоречит закону и иным правовым актам; лишает сторону прав, которые обычно предоставляются по договорам такого вида; исключает или ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств; содержит другие явно обременительные для присоединившейся стороны условия, которые она исходя из своих разумно понимаемых интересов не приняла бы при наличии у неё возможности участвовать в определении условий договора. При

рассмотрении споров о защите от несправедливых договорных условий по правилам статьи 428 ГК РФ суд должен оценивать спорные условия в совокупности со всеми условиями договора и с учётом всех обстоятельств дела [4].

Ключевым публично-правовым элементом в этой системе выступает роль Банка России как регулятора финансового рынка. Опираясь на полномочия, предоставленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [5], регулятор осуществляет нормативное и надзорное воздействие. Принципиальное значение имеет Указание Банка России от 29 апреля 2024 г. № 6726-У, которое с 1 июля 2024 года кардинальным образом изменило ландшафт взимания комиссий [6]. Федеральный закон от 16.04.2022 №112-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и статью 4 Федерального закона „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“» [7] ввёл прямой запрет на взимание целого ряда комиссий с физических лиц и индивидуальных предпринимателей. В запретный перечень вошли плата за рассмотрение заявки на кредит, выдачу или выдачу дополнительной карты, внесение наличных денег на свой счёт через кассу или банкомат данного банка, а также комиссия за непредставление отчёта по ведению счёта [8]. Этот запрет является прямым следствием квалификации таких платежей как необоснованных и несоответствующих принципу добросовестности.

Несмотря на столь прогрессивное законодательное и регуляторное вмешательство, по мнению автора, проблема защиты прав клиентов далека от полного разрешения и трансформируется в новые формы. Во-первых, сохраняется риск скрытой компенсации: банки, лишившись значительного источника доходов от комиссий, могут стремиться восстановить рентабельность путём повышения процентных ставок по кредитам или введения новых, пока не запрещённых, видов платы. Во-вторых, остаётся

область «серых» зон - комиссий, правомерность которых требует индивидуальной оценки. Например, плата за досрочное погашение кредита, которая, с одной стороны, может трактоваться как компенсация упущенной выгоды банка, а с другой - как недобросовестное препятствование клиенту в реализации его законного права. Аналогичные споры вызывают комиссии за предоставление выписок в особо сложной форме или за услуги сервисного SMS-информирования, которые зачастую подключаются по умолчанию.

В-третьих, острой проблемой является информационная асимметрия и недостаточная прозрачность условий. Даже при формальном соблюдении требований о раскрытии информации, она может быть изложена сложным юридическим языком, размещена в малодоступном разделе договора или доводится до сведения клиента уже в момент подписания документов. Это нарушает базовое право потребителя на свободное и информированное волеизъявление. Банк России в рамках своего надзорного блока «Защита прав потребителей» активно борется с такими практиками, применяя к кредитным организациям предписания и штрафные санкции.

Механизмы защиты прав клиентов в данной сфере носят как внесудебный, так и судебный характер. Внесудебный порядок является первоочередным и наиболее эффективным. Клиент вправе направить претензию в сам банк, а в случае её неудовлетворения - обратиться с жалобой в Банк России через онлайн-приёмную или на Финансовую платформу [9]. Регулятор проводит проверку по существу и в случае выявления нарушений обязывает банк устранить их и восстановить нарушенные права клиента, в том числе вернуть незаконно списанные средства. Судебная защита остаётся базисом системы. Потребитель, ссылаясь на положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ и нормативные акты Банка России, может в судебном порядке оспорить необоснованную комиссию, потребовать вернуть уплаченные суммы, а также взыскать штраф в свою пользу за неудовлетворение претензии в добровольном порядке и компенсацию морального вреда.

Таким образом, современный этап развития законодательства о защите прав клиентов банков в сфере комиссий характеризуется переходом от точечного судебного прецедента к системному публично-правовому регулированию с жёсткими запретительными мерами. Однако динамичность финансового рынка требует от законодателя и регулятора постоянного мониторинга практик кредитных организаций, направленных на обход установленных запретов. Дальнейшее совершенствование защиты прав потребителей видится в усилении требований к прозрачности и простоте договорных условий, развитии финансовой грамотности населения, а также в ужесточении надзорного контроля за добросовестностью банков при формировании своей тарифной политики. Только комплексный подход, сочетающий жёсткое нормативное регулирование, эффективный надзор и активную правовую позицию самих потребителей, способен обеспечить подлинно справедливые и паритетные отношения в сфере розничных банковских услуг.

Библиографический список:

1. Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01. – Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2020.
2. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 07.07.2025) «О защите прав потребителей» // СПС КонсультантПлюс.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2025) // СПС КонсультантПлюс.
4. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.04.2023 N 14-П «По делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданина К.В. Матюшова» // URL: <https://legalacts.ru/sud/postanovlenie-konstitutsionnogo-suda-rf-ot-03042023-n-14-p> (дата обращения: 01.11.2025).

5.Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс.

6.Указание Банка России от 14.05.2024 N 6726-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3439-У» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.06.2024 N 78561) // СПС КонсультантПлюс.

7.Федеральный закон «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статью 4 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 16.04.2022 N 112-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс.

8.С 1 июля банкам запрещено взимать с клиентов повышенные комиссии // Прокуратура Брянской области URL: https://epp.genproc.gov.ru/ru/proc_32/activity/legal-education/explain/e297708 (дата обращения: 01.11.2025).

9.Претензионный и досудебный порядок защиты прав потребителей финансовых услуг // Роспотребнадзор URL: <https://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/505184> (дата обращения: 01.11.2025).