

УДК 346.62

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ КЛИЕНТОВ БАНКОВ В СФЕРЕ УСТАНОВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ КОМИССИЙ

Бурлака С.Н.

старший преподаватель

Уральский государственный экономический университет

г. Екатеринбург, Россия

Аннотация: Данная статья анализирует проблемы нарушения прав клиентов кредитных организаций в части установления необоснованных либо необоснованно высоких комиссий за предоставление различных услуг. Актуальность темы исследования заключается в наличии острой необходимости защиты прав потребителей и других клиентов кредитных учреждений. При этом анализируются пробелы в действующем законодательстве и предлагаются пути решения выявленных проблем.

Ключевые слова: банковская комиссия, банковское обслуживание, банковская операция, потребитель.

LEGAL REGULATION OF PROTECTION OF BANK CUSTOMERS' RIGHTS IN THE FIELD OF ESTABLISHING BANK COMISSIONS

Burlaka S.N.

Senior Lecturer,

Ural State University of Economics

Yekaterinburg, Russia

Abstract: This article analyzes the problems of violation of the rights of customers of credit institutions in terms of establishing unjustified or unreasonably high fees for the provision of various services. The relevance of the research topic lies in the

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

urgent need to protect the rights of consumers and other customers of credit institutions. The article analyzes the gaps in the current legislation and proposes ways to solve the identified problems.

Keywords: bank commission, banking services, banking transaction, consumer.

Практика взаимодействия потребителей с банками и другими финансовыми организациями показывает, что потребители довольно часто сталкиваются с начислением дополнительных комиссий. При этом отсутствует прозрачность обоснованности таких платежей. Комиссии являются частью банковского обслуживания, но, тем не менее, далеко не всегда они имеют под собой законное основание.

Банки имеют предусмотренное законом право изменять свои тарифы. Но кредитные организации часто злоупотребляют возможностью самостоятельного определения размера комиссий, взимаемых с клиентов. В том случае, если сумма комиссии несоразмерна оказываемой услуге, то подобные действия ущемляют права потребителя [5]. В суды поступает большое количество заявлений от клиентов банков, что способствует формированию обширной судебной практики. Довольно часто при этом суды разрешают данные споры в пользу потребителей, так как суды рассматривают завышенные суммы комиссий банков, как заградительные.

Необходимо отметить, что дефиниция комиссии отсутствует в законодательстве Российской Федерации. Гражданский кодекс предусматривает следующие виды обязательных платежей: проценты за пользование кредитом (ст. 819 ГК РФ); проценты на сумму вклада (ст. 838 ГК РФ); оплата услуг банка, связанных с операциями по счету (ст. 851 ГК РФ).

Тем не менее, в документах, которые получают клиенты банков, часто содержится формулировка – «комиссия банка». Комиссия как таковая в большинстве случаев указывается именно в договоре с банком [4]. Договоры с

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

банками по общему правилу являются договорами присоединения (ст. 428 ГК РФ), вследствие чего клиент банка может только присоединиться к договору без возможности дополнить или изменить его условия. Иного способа получить банковское обслуживание у клиентов нет.

Банковская комиссия — это плата, которую финансовая организация берет за предоставление своих услуг. По банковским картам это, как правило, снятие наличных, переводы, обслуживание. Плата может быть фиксированной или зависеть от суммы операции (в зависимости от операции в среднем составляет 1–5%). Условия и размеры комиссий должны быть прописаны в договоре обслуживания банковской карты. Размеры комиссий существенно отличаются в различных банках. При этом функция комиссии всегда одинакова, она состоит в дополнительном доходе финансовой организации. Исходя из статистики, среди доходов банков комиссии стоят на втором месте после процентов по кредитам.

Бывают и так называемые скрытые комиссии — неочевидные сборы и плата за какие-либо услуги. Они законны, указываются в договоре и могут быть бесплатными при соблюдении определенных условий, при несоблюдении же будет взиматься плата. Скрытые комиссии могут быть за: обслуживание карты, обслуживание счета, снятие наличных с дебетовой карты, снятие наличных с кредитной карты, денежные переводы по дебетовой карте, денежные переводы по кредитной карте, страхование и т.д.

Важно отметить, что не все комиссии являются законными. Незаконными будут считаться комиссии за те банковские операции, которые являются неотъемлемой частью основной услуги. Рассмотрим предоставление кредита в качестве основной банковской услуги. В данном случае незаконным будет признано требование оплаты таких операций, как: рассмотрение заявки на выдачу кредита, его предоставление, перечисление

средств на счет заемщика, досрочное погашение кредита, открытие и ведение ссудного счета и т. д. [1]. Эти требования являются частью услуги по обслуживанию кредита. А так как заемщик уже итак ежемесячно оплачивает данную услугу, то логично, что требование второй раз оплатить одну и ту же операцию будет незаконным.

Контроль и надзор в сфере банковской деятельности осуществляют Банк России и Федеральная антимонопольная служба. Однако они действуют в рамках действующего законодательства. Банк России в рамках своих полномочий устанавливает правила в сфере тарифной политики банков [3]. Определение размеров комиссий относится к оперативной деятельности кредитной организации, поэтому законодатель не наделяет Центральный банк РФ правом устанавливать конкретные размеры комиссий для банковских услуг, вследствие чего тарифы разных кредитных организаций часто имеют значительные отличия.

Законодательную базу защиты прав клиентов финансовых организаций и в том числе банков составляют Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" № 353-ФЗ, Федеральный закон № 2300-1 "О защите прав потребителей", Федеральный закон № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг". Эти законы содержат требования к индивидуальным условиям кредитного договора, обязанность кредитных учреждений осуществлять преддоговорное информирование потребителя и т.д.

Соответственно крайне важно, чтобы клиент имел четкое представление о размере суммы, в которую обойдутся заемные средства. Если же говорить о вкладах, то здесь необходимо указать, что законодатель с октября 2022 года обязал все банки раскрывать условия договора вклада в виде таблицы, содержащей основные условия вклада.

Также важным моментом является противодействие мисселингу. Мисселинг— это практика продажи финансовых продуктов или услуг, которые не соответствуют потребностям или целям клиента [2]. Это может происходить, когда продавец не предоставляет достаточной информации, вводит в заблуждение клиента или навязывает продукт, который не является наилучшим выбором для конкретной ситуации. Он может привести к финансовым потерям для клиентов и вызвать юридические и регуляторные последствия для компаний, занимающихся такой практикой. Так, закон предусматривает, что содержание устной консультации сотрудника банка должно быть идентичной условиям договора с клиентом.

Далее необходимо уточнить, что Банком России 12 февраля 2020 года были приняты Методические рекомендации № 2-МР «О применении кредитными организациями повышенного размера комиссионного вознаграждения». В 2022 году методические рекомендации были обновлены и принят документ от 24 марта 2022 г. № 4-МР. Рекомендации Банка России были приняты в результате огромного количества жалоб клиентов на действия банков, связанных с повышенными размерами комиссий. И для выравнивания ситуации Банк РФ рекомендовал банкам отказаться от применения чрезмерно высоких комиссий. Это касается, в частности, таких банковских операций, как: выплаты лицам, осуществляющим некоторые виды профессиональной деятельности (нотариусам, арбитражным управляющим и т.д.), самозанятым; переводы алиментов, пенсий, социальных пособий и т.д.

Но, несмотря на рекомендации Банка России, а также на законодательные требования к финансовым организациям не только опубликования тарифов в открытом доступе, но и разъяснения их клиентам, практика наличия скрытых комиссий и подачи информации в сложной или скрытой форме встречается довольно часто.

Исходя из выше указанного, на наш взгляд, следует ужесточить правовое регламентирование данной сферы деятельности финансовых организаций и банков в том числе. Можно рассмотреть несколько ключевых направлений:

- Введение более строгих правил и норм для банков с целью ограничения размеров и типов комиссий, которые банки могут взимать. Необходимо определить, какие комиссии считаются обоснованными, а какие – нет. Кроме того следует установить предельные значения комиссий для определенных категорий клиентов в целях защиты прав наиболее незащищенных слоев населения (пенсионеров, инвалидов и т.д.). Далее в целях исключения случаев внезапного необоснованного повышения тарифов стоит обратить внимание на условия, при которых банки могут изменять свои тарифы. Было бы разумно ограничить свободу банков в этом вопросе путем введения императива обязательного согласования изменений размеров комиссий с контролирующими органами в том случае, если комиссия увеличивается выше предельного уровня.

- Обязательное раскрытие информации о комиссиях и сборах на этапе заключения договора. Банк должен предоставить полную и понятную информацию о всех возможных комиссиях, включая те, которые могут возникнуть в будущем. В качестве одной из мер такого регулирования можно предложить принятие единых правил раскрытия данных о тарифах. Это может быть размещение таблицы с размерами комиссий в мобильном приложении и на сайте банка, но обязательно на видном месте. Далее необходимо вменить в обязанность банков устанавливать автоматическое уведомление о наличии комиссии для клиентов перед осуществлением последними банковской операции.

- Проведение образовательных инициатив для клиентов банков, направленных на повышение финансовой грамотности и понимания условий

предоставления банковских услуг. Это поможет людям лучше ориентироваться в правилах и условиях использования банковских продуктов.

- Введение ответственности для банков за незаконное взимание комиссий, сопровождение таких решений серьезными штрафами и санкциями.

Данные меры могут помочь создать более справедливую и прозрачную банковскую систему, где права клиентов будут защищены, а комиссии будут обоснованными и понятными.

Таким образом, дальнейшее совершенствование законодательства в сфере установления необоснованных комиссий банков в России представляет собой важную задачу, направленную на защиту прав потребителей финансовых услуг и повышение прозрачности банковских операций.

Библиографический список:

1. Астапова Е.В. Проблемы защиты прав граждан по потребительским кредитам // Развитие юридической науки в новых условиях: единство теории и практики. – Ростов на Дону – 2015. – С. 396-399.
2. Бельдина О.Г., Елфимова Е.В., Миннегалиева Л.И. Злоупотребление правом: теоретический и практический аспекты // Право и государство: теория и практика. – 2021. № 12 (204). – С. 65-67.
3. Кимский И.О. Контроль и надзор в банковской сфере России: проблемы и возможности повышения эффективности // Региональная экономика и управление. – 2023. №4 (76).
4. Михеева И.Е. Правовая природа комиссий по кредитному договору // Lex Russica. – 2017. №4 (125). – С. 61-65
5. Турбанов А.В. Саморегулирование и защита прав потребителей банковских услуг // Банковское право. – 2020. N 4. – С. 15 - 26.

Оригинальность 82%