

О комиссиях при заключении договора потребительского кредита.

Одной из форм платы по кредиту являются комиссии, которые банк взимает за совершение отдельных операций, имеющих для заемщика самостоятельную потребительскую ценность.

Статьей 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитная организация устанавливает по соглашению с клиентом.

Однако в рамках кредитного договора банки вправе устанавливать далеко не все комиссии. В п. 4 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 "Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре" разъяснено, что банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. В противном случае такого права у банка нет, а удержанная комиссия для него составляет неосновательное обогащение, которое по иску заемщика подлежит возврату (п. 1 ст. 1109 ГК РФ).

Так, например, банк не вправе взимать комиссию за открытие и ведение ссудного счета, на котором отражается задолженность клиента перед банком по заключенному с ним кредитному договору. По смыслу Гражданского Кодекса РФ такой счет не является банковским и не может использоваться клиентом в самостоятельном порядке под свои нужды.

Банк не вправе взимать с заемщика комиссию за прием через свою кассу или свои платежные терминалы наличных денежных средств, предназначенных для погашения кредита. Также банк не вправе взимать комиссию и за выдачу кредита или его обслуживание, поскольку такие операции являются стандартными, направлены на исполнение обязательств самого банка и для заемщика не влекут возникновения какого-либо имущественного блага или иного положительного экономического эффекта, не являются самостоятельной услугой и не имеют коммерческой ценности.

Однако заемщик должен учитывать, что выдача наличных денежных средств со счета в банкоматах с помощью банковской карты - это необязательная банковская операция, осуществляемая банком по счету клиента, т.е. является самостоятельной услугой, и плата за выдачу наличных денежных средств через банкомат является допустимым законом комиссионным вознаграждением.

Таким образом, для того чтобы определить правомерность действий банка, в первую очередь необходимо выяснить являются ли те или иные комиссии платой за оказание самостоятельной финансовой услуги либо они предусмотрены за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор.

Что касается взыскания банком неустойки или комиссии за досрочное погашение кредита, то здесь необходимо отметить следующее. Законодательство о защите прав потребителей в сфере оказания услуг исходит из того, что в отношениях с участием потребителя последнему предоставляется право отказаться от исполнения обязательств по договору, возвратив контрагенту все полученное по сделке и возместив фактически понесенные им расходы (ст. 32 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»).

Заранее предусмотренная комиссия за досрочный возврат кредита не является фактически понесенными расходами банка, поэтому установление в кредитном договоре, по сути, платы за досрочный возврат заемщиком-гражданином суммы кредита нарушает законодательство о защите прав потребителей.

Об обеспечении прав потребителей оплачивать товары и услуги картой национальной платежной системы.

Потребители имеют право оплачивать товары и услуги картой национальной платежной системы. В свою очередь, на продавца (исполнителя), у которого выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год превышает сорок миллионов рублей, распространяется обязанность обеспечить возможность воспользоваться данным правом.

Законодательством предусмотрены исключения, согласно которым продавцы (исполнители) освобождаются от данной обязанности:

- если место оплаты товаров (работ, услуг) находится в месте, где не предоставляются услуги доступа к подвижной радиотелефонной связи и (или) средствам коллективного доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», продавец (исполнитель) освобождается от обязанности обеспечить в этом месте возможность оплаты товаров (работ, услуг) с использованием национальных платежных инструментов.
- если выручка от реализации товаров в торговом объекте составляет менее пяти миллионов рублей за предшествующий календарный год.

В случае нарушения продавцом этих положений, пунктом 4 статьи 14.8. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена ответственность в виде административного штрафа на должностных лиц в размере от пятнадцати тысяч до тридцати тысяч рублей, на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

При оплате товаров (работ, услуг) продавцу (исполнителю) запрещено устанавливать в отношении одного вида товаров (работ, услуг) различные цены в зависимости от способа их оплаты посредством наличных расчетов или в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Однако, продавец (исполнитель) может давать скидку потребителям за оплату банковской картой, если предложение адресовано неопределенному кругу лиц.

Стартовала прививочная кампания против гриппа.

Территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Вологодской области в Сокольском, Усть-Кубинском, Сямженском, Вожегодском, Харовском, Верховажском районах информирует о начале прививочной кампании по вакцинации против гриппа.

Грипп – чрезвычайно контагиозное острое инфекционное заболевание, легко передающееся от человека к человеку и распространенное повсеместно. Каждый человек абсолютно восприимчив к вирусам гриппа.

ГРУППЫ РИСКА ПО РАЗВИТИЮ ТЯЖЕЛОГО ТЕЧЕНИЯ ГРИППА:

- дети до двух летнего возраста;

- пожилые люди старше 60 лет;
- беременные;
- люди, страдающие хроническими заболеваниями органов дыхания, включая бронхиальную астму, сердечно-сосудистой системы, нарушением обмена (сахарным диабетом, ожирением), почек, органов кроветворения, ослабленным иммунитетом, в том числе инфицированные ВИЧ, а также дети и подростки, длительно принимающие аспирин.

ПЕРВЫЕ ПРИЗНАКИ ГРИППА

Заболевание начинается остро, часто сопровождается ознобом, а клинические симптомы развиваются очень быстро. Температура тела достигает 39-40 С уже в первые 24–36 часов. Появляется головная боль, преимущественно в лобно-височной области, боль при движении глазных яблок, светобоязнь, боль в мышцах и суставах, нередко желудочно-кишечные расстройства (тошнота, рвота, диарея), может снижаться артериальное давление. Через несколько часов от начала болезни появляется сухой болезненный кашель и заложенность носа. Некоторые больные жалуются на боли в горле, затрудненное учащенное дыхание и конъюнктивит.

ДЛЯ ТЯЖЕЛОГО ГРИППА ХАРАКТЕРНЫ:

- высокая температура;
- одышка, затрудненное дыхание или боль в груди;
- синюшность губ;
- примесь крови в мокроте;
- рвота и жидкий стул;
- головокружение;
- затруднение при мочеиспускании.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ЗАБОЛЕТЬ ГРИППОМ?

В период эпидемического подъема заболеваемости гриппом рекомендуются меры неспецифической профилактики:

- избегать контактов с лицами, имеющими признаки заболевания;
- сократить время пребывания в местах массового скопления людей и в общественном транспорте;
- носить одноразовую медицинскую маску (марлевую повязку) и менять ее каждые 4 часа;
- регулярно и тщательно мыть руки с мылом или протирать их дезинфицирующими салфетками для обработки рук;
- осуществлять влажную уборку, проветривание и увлажнение воздуха в помещении;
- вести здоровый образ жизни (полноценный сон, сбалансированное питание, физическая активность).

Основной мерой специфической профилактики является вакцинация, которая по праву является самым доступным и экономически целесообразным способом снижения заболеваемости и летальности от гриппа. Безопасность и эффективность вакцинации против гриппа в виде предотвращения заболеваний гриппом и ОРВИ, осложнений, а также смертельных исходов, подтверждена многочисленными научными исследованиями и многолетним опытом использования противогриппозных вакцин.

Вакцинация наиболее эффективна, если заканчивается до начала эпидемического подъема заболеваемости. Защитный эффект вакцинации, как правило, развивается через 10-12 дней от момента вакцинации и длится до 12 месяцев. Поэтому вакцинацию против гриппа рекомендуется проводить ежегодно, в осенний период года, до начала сезонного подъема заболеваемости гриппом и ОРВИ. Своевременная вакцинация предотвращает риски заболевания гриппом у 80-90 % детей и взрослых. При этом если привитой заболевает гриппом, то болезнь протекает легче и без каких-либо осложнений.

В рамках Национального календаря профилактических прививок вакцинация против гриппа бесплатно проводится следующим категориям населения:

- дети с 6 месяцев;

- учащиеся 1-11 классов;
- обучающиеся в профессиональных образовательных организациях и образовательных организациях высшего образования;
- взрослые, работающие по отдельным профессиям и должностям (работники медицинских и образовательных организаций, транспорта, коммунальной сферы);
- беременные женщины;
- взрослые старше 60 лет;
- лица, подлежащие призыву на военную службу;
- лица с хроническими заболеваниями, в том числе с заболеваниями легких, сердечно-сосудистыми заболеваниями, метаболическими нарушениями и ожирением.

Лица из групп риска, не вошедшие в Национальный календарь профилактических прививок, в первую очередь работники торговли, общественного питания, работники птицефабрик, промышленных и других предприятий, могут быть привиты за счёт средств работодателя или других источников финансирования. Затраты работодателей на проведение иммунизации своих сотрудников против гриппа значительно меньше затрат, связанных с их болезнью во время эпидемии. Поэтому работодателям необходимо позаботиться сейчас о приобретении противогриппозных вакцин и иммунизации работающих сотрудников.

Защитите себя и своих близких, сделайте прививку против гриппа.