

«Уроки финансовой грамотности»

Уважаемые читатели нашего сайта!

Сегодня мы начинаем публикацию серии информационных: «Уроки финансовой грамотности». Для чего нужно заниматься этим вопросом и для каких категорий граждан России это необходимо?

Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы, даст возможность принимать правильные решения относительно использования денег. Пенсионерам такая грамотность необходима для умелого распоряжения сбережениями и совершенствования умений пользоваться современными денежными инструментами. Люди среднего возраста должны быть образованными в данной сфере для выбора способов накопления на старость. Молодым людям нужно уметь планировать бюджет и собственные сбережения, решать проблемы образования, копить деньги на жилье, автомобиль и т.п. В обучении нуждаются и дети, ведь они должны знать ценность денег в семейном бюджете.

Потребительский кредит

Каждый человек периодически сталкивается с ситуацией, когда необходимо купить дорогостоящую технику, мебель и другие товары долгосрочного использования, а размер месячной зарплаты, к сожалению, не позволяет это сделать за одну получку. Одним из выходов с такой ситуации может стать оформление потребительского кредита.

Потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

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

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, сказано в кредитном договоре.

Вопросами защиты прав потребителей в банковской сфере занимается Управление Роспотребнадзора по Московской области, Центральный банк России и общественные организации.

При возникновении конфликта с банком потребителю следует обращаться в Роспотребнадзор в следующих случаях:

1. Банк меняет ставки по кредиту в одностороннем порядке. Закон «О банках и банковской деятельности» содержит прямой запрет на одностороннее изменение процентной ставки по кредиту. Согласно закону «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.

2. Банк взимает дополнительные комиссии за ведение кредитного счета. Так бывает довольно часто: банк привлекает вас низкой ставкой по кредиту, а потом начинает «накручивать» разные пени, страховки и прочие услуги, которые в совокупности делают предложение кредитной организации не таким уж и выгодным. Существует две наиболее частые уловки. Первая – банк берет с клиента деньги за «резервирование кредитных средств». Вторая – банк снимает средства за ведение расчетного счета, что довольно странно при том, что счет не расчетный, а ссудный, а это совершенно другой порядок работы, исключаящий взимание комиссий за его ведение.

3. Банк звонит по ночам. Здесь мнения сторон расходятся. Сами банки убеждены, что могут звонить кому и когда угодно, и их не интересует, что это четыре часа утра и в доме есть маленькие дети. Увы, законопроект «О деятельности по взысканию просроченной задолженности», который установил бы прямой запрет на ночные звонки, так и не был принят, что, впрочем, не мешает клиенту считать такое поведение банка нарушающим свои права как потребителя.

4. Комиссия за сам факт предоставления кредита. Довольно странная комиссия, которая, однако, встречается и зависит от суммы займа. Как отмечает сам Роспотребнадзор, данное условие договора противоречит норме, установленной п. 2 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей», предусматривающей, что запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

5. Банк навязывает вам страховку дорожке самого кредита или умалчивает о ней при подписании договора. Оба случая являются грубым нарушением ваших прав как потребителя. Особенно странно выглядят навороченные страховки жизни и здоровья, подключенные к кредиту на мобильный телефон или тостер. Банк вправе требовать страхования дорогих сделок (ипотека, автокредит), покупка мелкой бытовой техники и электроники с обязательным страхованием – повод жаловаться.

В Центробанке создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России.

В её компетенцию включены следующие вопросы:

- контроль и надзор за страховыми организациями;
- рассмотрение обращений и жалоб потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также жалобы иных физических и юридических лиц;
- надзор за работой ломбардов.

Полномочия общественных объединений потребителей в финансовой сфере:

- осуществлять общественный контроль за соблюдением прав потребителей и направлять в орган государственного надзора и органы местного самоуправления информацию о фактах нарушений прав потребителей для проведения проверки этих фактов и принятия в случае их подтверждения мер по пресечению нарушений прав потребителей в пределах полномочий указанных органов, участвовать в проведении экспертиз по фактам нарушений прав потребителей в связи с обращениями потребителей.
- вносить в органы прокуратуры и федеральные органы исполнительной власти материалы о привлечении к ответственности лиц, осуществляющих производство и реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг), не соответствующих предъявляемым к ним обязательным требованиям, а также нарушающих права потребителей, установленные законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- обращаться в суды с заявлениями в защиту прав конкретных потребителей и законных интересов отдельных потребителей (группы потребителей, неопределенного круга потребителей).

