**Финансовые услуги**

Под «финансовой услугой» понимается любая деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц. В качестве финансовых услуг рассматриваются: осуществление банковских операций и сделок, предоставление страховых услуг на рынке ценных бумаг, заключение договоров финансовой аренды (лизинга), а также иные услуги финансового характера. В этой связи лишь малая доля всех кредитных организаций, лишь очень маленький сектор их деятельности попадает под действие закона Российской Федерации «О защите прав потребителей». Это область работы кредитных организаций с физическими лицами по предоставлению им потребительского кредита.

Основной проблемой в сфере потребительского кредитования в последнее время становится вопрос практического разрешения ситуаций, связанных с возникновением задолженности перед кредитными организациями у граждан, заключивших с банком кредитный договор и (или) использующих его кредитные карты, что объективно заставляет Роспотребнадзор повышать действенность применяемых мер по защите прав потребителей при предоставлении подобного рода финансовых услуг.

Не обладая специальными познаниями в банковской сфере и не получив всего объема достоверной, однозначно читаемой и понимаемой информации, которая позволяла бы гражданину делать осознанный выбор в пользу подобного способа получения денежных средств, гражданин, чье общение с банком в данном случае имеет, как правило, характер почтовой переписки или телефонных переговоров, становится невольным заложником кредитора, то есть банка.

В настоящее время одной из основных является проблема правомерности взимания банками с заемщиков комиссии за открытие и ведение ссудного счета. Особенную актуальность данная проблема приобрела применительно к кредитованию физических лиц - потребительскому кредитованию.

Позиция банков в данной части проста и понятна. Ввиду невозможности повышения процентных ставок по размещенным средствам, обусловленной их «привязкой» к ставке рефинансирования Банка России и конкуренцией между самими банками, последние вынуждены прибегать к иным способам взимания платы с заемщиков (в виде комиссии за предоставление кредита, его досрочное погашение, открытие и обслуживание кредитной линии и проч.). Идеальным способом для этого является взимание комиссий за оказание дополнительных услуг.

Так, в структуре выплат по кредиту значительная часть изначально приходится на платежи, не относящиеся к собственно плате за кредит (комиссии, пени, неустойки, страховые платежи и иные платежи в пользу третьих лиц).

Это свидетельствует о возложении на потребителей дополнительных финансовых услуг, не основанных на нормах права денежных обязательств, и нарушении в этой связи положений ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей».

Указанная норма, в частности, запрещает обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг) и предписывает, что условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законом или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Заемщик, как правило, лицо, не обладающее специальными познаниями в банковской деятельности и праве, не способен отличить одну услугу, предоставляемую в рамках кредитования, от другой и определить, насколько необходима для него данная услуга.

Выбор максимально подходящей для него кредитной программы он основывает преимущественно на величине процентной ставки по кредиту, о которой он обычно извещен заранее (реклама банка, информация на официальном сайте банка, от кредитных брокеров и иными способами).

Сведения о «сторонних комиссиях» он получает при непосредственном подписании кредитного договора от сотрудника банка.

В дальнейшем, когда у заемщика появляется время разобраться в ситуации, к нему приходит осознание того, что в действительности ему приходится оплачивать не определенный набор сопутствующих банковских услуг, а суммы, являющиеся дополнительными процентами к кредиту (которые, оказывается, можно закладывать в комиссию за такие услуги, как ведение ссудного счета и т.п.).

Понимая, что реальная плата за кредит значительно превышает ту, что была доведена до их сведения банком, заемщики в настоящее время обжалуют соответствующие условия кредитных договоров о взимании комиссий в суде.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» прописана обязанность кредитной организации до заключения кредитного договора либо до изменения его условий предоставлять заемщику информацию о полной стоимости кредита, под которой подразумеваются все расходы, связанные с его получением, обеспечением и обслуживанием.

Возможность заблаговременно ознакомиться с полной стоимостью кредита должна стимулировать заемщиков принимать решение о получении ссуды более взвешенно.

Кредитование в нашей стране сейчас находится на вершине популярности. Не имея в кармане ни копейки, практически каждый гражданин может позволить себе любое приобретение. Однако всегда нужно помнить о том, что решение о получении кредита - это ответственное решение!