# «Памятка потребителю: о требованиях в сфере финансовых услуг и полномочиях Управления Роспотребнадзора по Новосибирской области по защите нарушенного права потребителей финансовых услуг»

В настоящее время, в связи  цифровизацией экономики, внедрением цифровых технологий гражданам предоставляется возможность на сайте или через мобильное приложение в телефоне в несколько «кликов» оформить кредит, открыть вклад, обратиться в микрофинансовую организацию за получением займа, заключить договор страхования и др.

В этой связи, информируем, что  права и обязательства сторон в данной сфере отношений урегулированы  специальными правилами,  в том числе закрепленными Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-I «О банках и банковской деятельности»; Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Обращаем внимание на некоторые аспекты защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, предоставляемых  банками, микрофинансовой и страховыми  организациями.

При намерении потребителя  получить кредит в банке следует внимательно ознакомиться с информацией, размещаемой кредитной организацией, в том числе на страницах  своего сайта,  которая в обязательном порядке должна содержать такие сведения, как размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем,  график погашения этой суммы.  При этом, потребитель оформив заявку на кредит, вправе отказаться от его  получения полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного  кредитным договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено таким договором, законом, иными правовыми актами.

Важно знать, что по кредитному договору проценты начисляются только на сумму кредита. В этой связи, Банк не вправе требовать от заемщика уплаты процентов на уже просроченные заемные проценты («проценты на проценты»). Потребитель имеет право знать о размере своей задолженности перед банком, сумме уплаченных процентов, предстоящих платежах с раздельным указанием суммы процентов, подлежащих уплате, и оставшейся суммы кредита. Реализация данного права потребителя не может быть обусловлена уплатой им какого-либо вознаграждения за предоставление такого рода информации. Банк вправе изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) если  это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

При заключении потребителем  договоров  займа с микрофинансовой  организацией следует иметь в виду,  что такая организация не вправе в одностороннем порядке:

- увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок действия договорам микрозайма,

-увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров займов

- применять к потребителю (досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию **не менее чем за десять календарных дней)** штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма и т.д.

Микрофинансовая организация вправе начислять потребителю неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную часть суммы основного долга в случае просрочки исполнения потребителем обязательства по возврату платежей, установленных договором потребительского займа, по которому срок возврата займа не превышает один год,

В рамках кредитного договора потребителем также может быть заключен  договор добровольного страхования, который может быть расторгнут со страховщиком по инициативе  страхователя. При этом, если отказ от договора добровольного страхования заявлен потребителем в течение четырнадцати календарных дней, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования,  то уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком потребителю  в полном объеме.

В случае полного досрочного погашения заемщиком кредита на основании его заявления (в том числе об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования) ему обязаны возвратить страховую премию за вычетом части денежных средств пропорционально времени, в течение которого он являлся застрахованным лицом. Данное положение применяется к договорам страхования, заключенным после 01.09.2020, и при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Управление Роспотребнадзора по Новосибирской области уполномочено рассматривать обращения граждан по следующим фактам:

- непредоставление потребителю информации об  услуге в порядке и объеме, установленными вышеуказанными нормами;

- введение в заблуждение потребителя относительно потребительских свойств услуги;

- включение в договоры условий, ущемляющих права потребителя, по сравнению с правилами, установленными законодательством в области защите прав потребителей;

- навязывание дополнительных платных услуг.

Консультацию можно получить  по телефону "горячей линии"  8-800-350-50-60, либо общественной приемной Управления 8(383)201-08-59, либо Консультационного центра 8(383)223-97-86.