



Только чуть больше половины граждан при приобретении финансовых услуг внимательно читают договоры, следует из материалов Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ). При наличии пробелов в законодательстве именно договорами во всей полноте регулируются все отношения клиентов с банками. Многие из условий, включаемых банками в договоры, президиум Высшего арбитражного суда уже счел незаконными, но банки не спешат от них отказываться.

ВЦИОМ по заказу Высшей школы экономики провел анализ финансовой грамотности населения. Опрос проводился в конце 2009 года, было опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах России. В ходе исследования выяснилось, что при покупке финансовой услуги 54,4% респондентов внимательно читают договор, проясняют все непонятные моменты и только после этого его подписывают. 28,9% респондентов договор читают, но подписывают даже в том случае, если к нему остаются вопросы. Еще 11,5% респондентов подписывают договор, не читая его. Около 5% затруднились ответить на вопрос.

Наибольшую опасность для невнимательного потребителя представляют кредитные договоры, особенно при экспресс-кредитовании, оформлении кредитных карт и автокредитовании, поскольку такие кредиты оформляются быстро и у заемщика не всегда есть время вчитываться в условия договора, отмечает председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин. "Банки, как правило, включают в договоры условия, заведомо невыгодные для заемщика, такие как разбирательства в суде по месту регистрации банка, возможность одностороннего повышения ставок, начисление несоразмерных штрафов,— продолжает господин Янин.— При этом такие условия прописываются неявно, мелким шрифтом или сложными для понимания потребителя формулировками".

Именно вопросы включения в договоры перечисленных выше условий стали причинами многочисленных разбирательств Роспотребнадзора и других ведомств, защищающих права потребителей, с банками. В результате данные разбирательства дошли до

президиума Высшего арбитражного суда (ВАС), который признал включение в договоры возможности одностороннего повышения банком ставок по кредитам, рассмотрения споров с заемщиками в суде по месту нахождения банка и уплаты пени (неустойки) за просрочку оплаты основного долга и процентов незаконными (см. "Ъ" от 3 марта).

Поскольку на сегодня опубликована лишь резолютивная, а не мотивировочная часть постановления президиума ВАС, банкиры не спешат отказываться от выгодных для себя условий договоров. "Определить какие-либо конкретные действия можно будет только после изучения мотивировочной части постановления и выработки банковским сообществом единого мнения по данному вопросу с учетом изменившейся судебной практики",— говорит директор дирекции юридического сопровождения ОТП-банка Юлия Орешкина. По словам вице-президента Номос-банка Александра Тянтова, банк намерен в полной мере исполнять постановление президиума ВАС с момента публикации его полной версии.

Учитывая позицию банковского сообщества, пока заемщикам необходимо как можно более тщательно изучать кредитные договоры и отказываться от приобретения услуги, в случае если какие-то условия их не устраивают, советует адвокат НПКА "Адвокаты столицы" Павел Ламбров. "Сегодня все взаимоотношения клиента с банком регулируются именно договором, а не действующим законодательством,— говорит Дмитрий Янин.— Пока порядок потребительского кредитования не будет четко прописан в законе, гражданам необходимо особенно внимательно изучать подписываемые документы".

Источник: [Коммерсантъ](#)