

Заемщик должен иметь право отказаться от кредита и вернуть его, по аналогии с товаром и услугами



Высший арбитражный суд Российской Федерации (ВАС) не так давно взял на рассмотрение вопрос о распространении потребительских прав на заемщиков банков. Ведь человек, берущий кредит в банке, в принципе ничем не отличается от обычного покупателя в магазине. А рядовой покупатель имеет право вернуть товар обратно в магазин, если тот ему разонравился. Роман Бевзенко, начальник управления частного права ВАС, считает, что у заемщиков должно быть такое же право, как и у остальных потребителей, – право возвращать кредит в банк. Естественно, как и в случае с возвратом товара, должны быть установлены определенные условия и сроки, когда кредит может быть возвращен без потерь для заемщика. В своем интервью Бевзенко сообщил, что ВАС изучает и собирает примеры судебной практики по данной тематике и вскоре представит свои рекомендации по этому вопросу. Кроме того, Высший арбитражный суд собирается опротестовать кое-какие пункты кредитного договора, например, запрет на досрочное возвращение кредита в течение определенного времени, взимание платежей за досрочный возврат ссуженной суммы, а также положение об установлении штрафа за отказ потребителя от получения кредита.

ВАС полагает, что в данной ситуации нужно брать пример с Европы, где уже разработаны и проверены практикой положения для такого рода ситуаций.

Член правления GE Money Bank Эльман Мехтиев рассказывает, что заемщику, после того как он получает деньги в кредит, предоставляется время для обдумывания – 7-14 дней. Если в этот период времени человек отказывается от кредита, то по закону он не несет никаких издержек – не выплачивает ни процентов за пользование кредитом, ни штрафов за отказ от услуг банка.

Напомним, что такие же правила действуют при приобретении потребительских

товаров. Согласно закону о защите прав потребителей покупатель вправе вернуть товар в течение 14 дней со дня покупки, если товар ему не подошел, и получить свои деньги в полном размере. Это правило распространяется на все товары, кроме тех, что входят в список исключений, например, лекарства, ювелирные изделия, продукты питания и другие. Звучит все просто, однако перенести эту практику на кредиты будет достаточно сложно. Ведь получается, что клиент бесплатно пользуется кредитными деньгами в течение определенного времени, а банк “прощает” ему проценты, хотя Налоговым кодексом данная ситуация определяется как материальная выгода, а значит, клиент должен заплатить НДФЛ. Таким образом, чтобы урегулировать этот вопрос, необходимо будет внести изменения в Налоговый и Гражданский кодексы, а также принять специальный закон о потребительском кредитовании.

Депутат Госдумы Павел Медведев считает, что небольшая символическая сумма за отказ от кредита обязательно должна присутствовать, дабы не было злоупотреблений со стороны потребителей. А банкиры предупреждают, что если ситуации безвозмездного пользования потребителями заемных средств с последующим отказом от них будет часто повторяться, то затраты банков будут увеличиваться, а компенсировать их придется за счет повышения ставок.