# Внимание потребитель! О недобросовестной практике оформления платных подписок в виде мнимой помощи в подборе займов

В настоящее время в сети Интернет получили массовое распространение «информационные сервисы помощи» в подборе кредита/займа, которые фактически не имеют полезного эффекта для пользователей, но при этом вынуждают их оформлять платную подписку на «сервис».

Пользователи попадают на эти сервисы через навязчивую рекламу «наилучших» и «гарантированных» предложений «подобрать выгодный займ прямо сейчас», с которой они сталкиваются при поиске в сети Интернет информации о возможностях кредитования.

Сайты сервисов оформлены однотипным образом и предполагают единообразную механику взаимодействия с пользователем:

▪ Форма фактического заключения договора на платную подписку представлена на сайте сервиса в виде формы подбора предложения, оформления заявки, регистрации в сервисе и т.п. Все рекламные предложения и баннеры на сайте сервиса (мнимые «доступные ограниченное время беспроцентные займы», «предодобренные предложения», «срочное оформление с плохой кредитной историей» и т.п.), а также предложения оставить заявку на подбор кредита, оформить кредит, оставить контактные данные, чтобы узнать подробности о кредитном предложении и т.д. - ведут на форму оформления подписки.

▪ При этом для успешного заполнения формы пользователь должен предоставить помимо контактной информации и обширного объема персональных данных - также данные платежной карты.

▪ Заполнение формы означает автоматическое принятие пользователем сразу всех документов, в том числе публичной оферты сервиса, обработки персональных данных, а также согласие пользователя на разовые и регулярные списания в соответствии с тарифами сервиса. Уведомление об этом обычно неприметно, часто внизу страницы. Платная подписка, как правило, имеет неочевидное наименование, например: «активация сервиса», «применение рекуррентных платежей», «услуга обработки заявки» и пр.

▪ Никакой информации о том, какие организации и на каких условиях якобы «одобрили» заем или просто предлагают займы, пользователю до оформления подписки не доступно.

▪ Результат оказания услуги описывается также типовыми фразами, например: «Активация сервиса не гарантирует получение займа», «Обработка заявки не гарантирует получение займа».

Таким образом сервисы с помощью манипуляции фактически вынуждают пользователей дать согласие на регулярные (чаще всего ежедневные) списания с банковских карт, типичный размер которых составляет около 2 000 руб. в месяц и которые никак не связаны и не зависят от факта выдачи клиенту займа.

При этом «услуга», которую обязуется сервис оказывать пользователю согласно договору, заключается только в информировании о наличии неких кредитных предложений неких финансовых организаций. Никакой организации взаимодействия между пользователем сервиса и поставщиками финансовых услуг или иного содержательного посредничества сервис оказывать не обязуется.

Гражданин, оформив такую подписку, фактически не получает никаких услуг: в самом лучшем случае сервис сделает рассылку персональных данных гражданина по банкам и МФО. Или - перепродаст персональные данные гражданина организациям, готовым за них заплатить. Возможность отписаться от платных рассылок и прекратить обработку персональных данных, предусмотренная сервисами, обычно предполагает сложную коммуникацию (например, отправку уведомлений по электронной почте и ожидание получения по почте инструкции) и длительные или неизвестные сроки рассмотрения заявлений, в чем также можно усмотреть признаки манипуляции с целью максимально затруднить отказ от подписки.

Такие «помощники» в подборе займов, по сути, выступают рекламными площадками, эксплуатирующими недостаточный уровень финансовой грамотности потребителей и практических навыков поведения в таких ситуациях.

При просмотре некоторых сервисов отмечаем, что на разных сервисах (имеющих разные названия, ссылки, интерфейс) исполнители (в основном индивидуальные предприниматели) в них могут повторятся.

**рекомендаций для граждан:**

**во-первых,** изучите сайт, проанализируйте размещённую на нём информацию, прочитайте все соглашения, оферту, условия предоставления услуг, тарифы, соберите сведения об исполнителе услуг, его контактные данные, оцените возможность обращения с претензией;

**во-вторых,** поймите для себя нужны ли вам в получении займа посредники, которые делают это не бесплатно, без очевидного полезного эффекта;

**в-третьих,** побеспокойтесь о распространении своих персональных данных, тот ли это случай;

**в-четвёртых**, учитывайте сложность в расторжении такого договора (тем более, если он оформлен, как абонентский договор), на данных сервисах информация для потребителей представлена в достаточном для заключения договора объеме (если вы с ней не ознакомились, сложно говорить, что она вам не предоставлялась); услуги поименованы в оферте, как информационные (сложно доказать, что они вам не были оказаны); не забывайте о главном принципе гражданского законодательства – свобода в заключении договора (заключив такой договор, вы ответственны за принятое решение).

Если же договор был заключен, и вы решили, что такие услуги не нужны, вы вправе в силу ст. 32 Закона о защите прав потребителей **отказаться от исполнения договора и потребовать возврата денежных средств**.

Обращаем особое внимание на то, что при добровольном отказе от исполнения договора вам необходимо оплатить исполнителю фактически понесенные им расходы, связанные с исполнением обязательств по договору. Таким образом, чем раньше вы откажитесь от исполнения договора, тем меньше фактически понесенных расходов вы возместите исполнителю. Отказ от договора всегда необходимо заявлять в письменной форме. В том случае, если до момента предъявления вами такого отказа исполнитель оказал предусмотренные договором услуги (либо часть услуг), то в силу ст. 781 ГК РФ такие услуги подлежат оплате.

Если вы полагаете, что исполнителем **оказаны услуги ненадлежащего качества**, вы вправе заявить одно из требований, предусмотренных п. 1 ст. 29 Закона о защите прав потребителей, а также потребовать полного возмещения убытков, причиненных вам в связи с недостатками оказанной услуги.

Требования необходимо заявлять в письменной форме путем предъявления исполнителю претензии.

**ВАЖНО!** Потребителю необходимо знать, что требование о возврате денег носит имущественный характер и в случае отказа спор разрешается в судебном порядке.