

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МБРР
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Стандарты консультирования потребителей финансовых услуг

Стандарт 6 «Особенности зарплатных банковских карт»

*Разработаны ООО «ФБК» в рамках контракта
№ FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное
укрепление Роспотребнадзора в области
защиты прав потребителей на рынке
финансовых услуг» и предназначены
для использования сотрудниками Роспотребнадзора
и другими заинтересованными лицами*

Термины и определения

Зарплатная банковская карта – банковская карта (как правило - дебетовая), предназначенная для выплаты заработной платы и других денежных начислений (премий, командировочных, материальной помощи и т.д.) сотруднику организацией-работодателем, заключившей договор на обслуживание с банком в рамках зарплатного проекта;

Овердрафт – кредит, предоставленный кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств. Кредит по овердрафту оговаривается при открытии счета и не может превышать фиксированную сумму;

Расчетная (дебетовая) карта – электронное средство платежа, которое используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафта);

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Разъяснение положений законодательства

Зарплатные банковские карты, как правило, относятся к дебетовым банковским картам. По сути, дебетовая карта обеспечивает доступ к банковскому счету потребителя. Дебетовая карта позволяет осуществлять операции в пределах остатка на банковском счете.

В соответствии с «Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», утвержденным Банком России 24.12.2004 № 266-П (далее – Положение № 266-П), эмиссия банковских карт для физических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт могут определяться в договоре с клиентом. Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

На основании договора об использовании расчетной (дебетовой) карты банк открывает клиенту счет для осуществления оплаты товаров и услуг, пополнения счета и получения наличных денежных средств с него. В этой связи договор о выдаче и использовании расчетной (дебетовой) карты содержит элементы договора банковского счета. Согласно статье 845 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Согласно Положению № 266-П расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). Как отмечается в статье 850 ГК РФ, в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа. В этом случае права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В случае, когда зарплатные карты предусматривают возможность овердрафта, размер кредитного лимита, чаще всего, не превышает среднемесячную заработную плату клиента. Банк устанавливает определенный срок, по истечении которого клиент должен полностью погасить задолженность. Как

правило, такой период составляет месяц, и сумма задолженности автоматически погашается после поступления на счет заработной платы. В случае непогашения овердрафта в указанный срок банк начинает начислять проценты на сумму задолженности.

К основным видам дебетовых карт, которые банки выдают клиентам, относятся карты международных платежных систем Visa и Mastercard (Electron/Maestro, Classic/Standard, Gold, Platinum), а также национальной платежной системы «МИР» («Дебетовая», «Классическая», «Премиальная»), которые отличаются друг от друга по основным следующим позициям:

- 1) стоимостью годового обслуживания;
- 2) лимитами на выдачу денежных средств;
- 3) наличием обязательных сервисов согласно требованиям платежных систем, а также дополнительных сервисов, предоставляемых банком для различных категорий карт.

Банки при выдаче карт стараются придерживаться своей внутренней политики, но есть и общие принципы выдачи.

Так, если клиент хочет сэкономить на годовом обслуживании карты, то ему предлагается карта категории Electron/Maestro, «Дебетовая». Чаще всего все сервисы по этой карте платные, отсутствуют дополнительные сервисы. Эмитируются эти карты для любых клиентов, в том числе для студентов и пенсионеров.

Карты категории Classic/Standard, «Классическая» выдаются любым клиентам, обратившимся в банк за картой. Условия выдачи отличаются от условий по картам более низкой категории не только стоимостью годового обслуживания, но и тем, что по этим картам существуют дополнительные сервисы и на них распространяются всевозможные дисконтные программы.

Карты категории Gold, Platinum, «Премиальная» в разных банках выдаются по-разному. В одних банках потенциальный держатель таких карт проверяется на благонадежность службой безопасности, а в других - эту карту может получить любой желающий. Получив карту, клиент помимо обязательных сервисов может получить программу по защите покупок¹, отмену отдельных банковских комиссий, консьерж-сервис², бесплатную страховку и т.д. Но каждый банк определяет для своих клиентов свой собственный пакет услуг.

Комиссии за выпуск дебетовых карт примерно одинаковые у всех банков. Карты категории Electron и Maestro выдаются бесплатно, все остальные - по льготным для зарплатных проектов тарифам³.

Следует учитывать, что в соответствии с частями 5 - 5.7 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о национальной платёжной системе) следующие выплаты должны осуществляться только с использованием национальной платежной системы и карты «МИР»:

- 1) денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих;
- 2) оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов;
- 3) государственные стипендии;
- 4) пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 5) ежемесячное пожизненное содержание судей.

¹ Программа защиты покупок – это программа страхования покупок от утери, кражи или случайного повреждения в течение 90 дней с момента оплаты товара. При наступлении страхового случая будет компенсирована стоимость покупки, указанная в выписке по карточному счету, или фактическая стоимость ремонта либо произведена замена предметом такого же вида, типа и качества. Максимальная сумма возмещения зависит от категории банковской карты.

² Содержание консьерж-сервиса определяется банком. Консьерж-сервис может включать предоставление информации, юридические и финансовые консультации, доступные круглосуточно в любой точке мира, оказание помощи в организации путешествий, досуга, организация помощи на дороге, на дому и другие услуги.

³ «Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» (2-е издание, переработанное и дополненное) (ред.-сост. А.С. Воронин) («КНОРУС», «ЦИПСИР», 2014).

Кроме того, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.12.2018 № 1466 «Об утверждении перечня иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для целей применения частей 5 и 5.1 статьи 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе» выплата с использованием национальной платежной системы подлежат также:

- пенсии и иные социальные выплаты лицам, проживающим на территории Российской Федерации, пенсионное обеспечение которых осуществляется в соответствии с Законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии Российской Федерации, и их семей»;
- социальные выплаты безработным гражданам, установленные Законом Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации»;
- выплаты гражданам, подвергшимся воздействию радиации, установленные Законом Российской Федерации «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», а также Федеральным законом «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча» и Федеральным законом «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне»;
- государственные пособия гражданам, имеющим детей, установленные Федеральным законом «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей».

Законом о национальной платежной системе предусмотрены различные сроки перехода на осуществление указанных выплат с помощью карты «МИР», начиная с 01.07.2017 и по 01.07.2020.

При этом установлено, что размер комиссионного вознаграждения, связанного с получением, приемом национального платежного инструмента и его использованием, не должен превышать размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией по платежным картам платежных систем аналогичных вида, типа продукта (часть 5.7. статьи 30.5).

В рамках «зарплатных» проектов получение дебетовых карт сотрудниками организации может осуществляться следующими основными способами:

- 1) Организация заключает с банком договор о перечислении заработной платы на расчетные (дебетовые) карты сотрудников. Сотрудники организации самостоятельно заключают договоры о выпуске и использовании расчетной (дебетовой) карты и предоставляют работодателю реквизиты соответствующего банковского счета. Как правило, изготовление и обслуживание карты осуществляется банком за счет сотрудника.
- 2) Организация заключает с банком договор о перечислении заработной платы на расчетные (дебетовые) карты сотрудников. После получения письменного согласия сотрудников, организация передает в банк электронный реестр с их персональными данными для заключения каждым сотрудником договора о выпуске и использовании расчетной (дебетовой) карты. После заключения договоров банк выпускает карты, подготавливает пакет документов по каждому клиенту и либо передает карты в организацию для выдачи сотрудникам, либо выдает карты в отделении банка. Комиссии банка за выпуск и обслуживание карты уплачиваются либо за счет средств организации, либо удерживаются из заработной платы сотрудников (при наличии соответствующего письменного согласия).
- 3) Условия трудового договора сотрудника с организацией предусматривают получение расчетной банковской карты, на которую сотруднику перечисляется заработная плата. При этом выпуск карты и ее обслуживание осуществляется за счет средств организации. Организация заключает с банком договор об обслуживании, который предусматривает перечисление сотрудникам денежных средств на текущие банковские счета и выпуск расчетных карт. Сотрудники непосредственно в организации (без выезда в банк) оформляют заявления на получение карты, анкеты клиентов и другие необходимые документы.

Следует отметить, что порядок, место и сроки выплаты заработной платы регулируются статьей 136 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ). Заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо переводится в кредитную организацию, указанную в заявлении работника, на условиях, определенных коллективным договором или трудовым договором. При этом работник вправе заменить кредитную организацию, в которую должна быть переведена заработная плата, сообщив в письменной форме работодателю об изменении реквизитов для перевода заработной платы не позднее чем за пять рабочих дней до дня выплаты заработной платы (часть 3 статьи 136 ТК РФ).

Как указано в определении Конституционного Суда Российской Федерации от 21.04.2005 № 143-О вышеуказанная норма статьи 136 представляет собой гарантию реализации закрепленного статьями 2, 21, 22 и 56 ТК РФ права работника на своевременную и в полном размере выплату заработной платы; она направлена на обеспечение согласования интересов сторон трудового договора при определении правил выплаты заработной платы, на создание условий беспрепятственного ее получения лично работником удобным для него способом, что соответствует положениям Конвенции № 95 Международной организации труда «Относительно защиты заработной платы» (принята в г. Женеве 01.07.1949, ратифицирована Указом Президиума Верховного Совета СССР от 31.01.1961).

В этой связи работодатель не имеет права настаивать на перечислении заработной платы на банковский счет работника, если работник не согласен получать заработную плату таким способом.

Если в коллективном договоре либо в трудовом договоре не зафиксирован безналичный (на счет в банке) порядок получения заработной платы, то работник имеет право заявить о своем желании получать заработную плату в месте выполнения им работы наличными деньгами. При этом, как следует из положений статьи 72 ТК РФ, изменять условия трудового договора можно только по взаимному согласию сторон. Изменять условия коллективного договора можно в порядке, предусмотренном коллективным договором либо в порядке, предусмотренном ТК РФ для его заключения (статья 44 ТК РФ).

В ряде случаев банк имеет право отказаться от исполнения договора банковского счета. В соответствии с частью 1 статьи 859 ГК РФ при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Кроме того, банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета. Согласно разъяснениям, представленным в «Методических рекомендациях о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», утвержденных Банком России 13.04.2016 № 10-МР, при непредставлении клиентом запрошенных документов и информации, а также если в результате анализа представленных клиентом документов и информации у кредитной организации возникают подозрения, что клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитным организациям рекомендуется реализовывать в отношении клиента право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Указанное право предполагает отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении соответствующей операции. В соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 указанного Федерального закона.

Частью 4 статьи 859 ГК РФ установлено, что по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг при использовании зарплатных банковских карт и соответствующие разъяснения законодательства представлены ниже.

Банк самостоятельно, без участия потребителя заполняет анкету на выпуск карты и открытие соответствующего счета или обуславливает выдачу зарплатной карты обязанностью получить выпущенную без заявления и согласия потребителя кредитную карту

В соответствии с пунктом 1 статьи 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

В силу статьи 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

Согласно статье 434 ГК РФ договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма. Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 438 ГК РФ.

Пунктом 1 статьи 435 ГК РФ установлено, что офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора.

При этом существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных нормативных актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте (пункт 3 статьи 438 ГК РФ).

В случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с ГК РФ, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей) и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

В соответствии со статьей 10 Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора.

Согласно пункту 2 статьи 732 ГК РФ и статье 12 Закона о защите прав потребителей, если потребителю при заключении договора не была предоставлена необходимая информация об услуге, потребитель вправе требовать расторжения заключенного договора и возмещения причиненных ему убытков. Кроме того, в соответствии со статьей 15 данного закона потребитель при нарушении его прав вправе требовать от исполнителя компенсации морального вреда.

Банк изменяет условия обслуживания банковского счета и выпуска карты без уведомления потребителя (снятие процентов за обслуживание, предоставление овердрафта, изменение условий при увольнении сотрудника)

Зарплатная банковская карта действительна до последнего дня (включительно) месяца и года, указанных на карте, и может быть использована после увольнения из организации в соответствии с договором о выпуске и обслуживании банковской карты. Однако после расторжения трудового договора между организацией и сотрудником банк вправе изменить тарифы выпуска и обслуживания банковской карты и соответствующего счета сотрудника, поскольку скидки, действующие для сотрудников организации, на него больше не распространяются, и все расходы сотрудник будет оплачивать самостоятельно.

Статья 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентом. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. В соответствии со статьей 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Поскольку одной из сторон договора банковского счета является потребитель, то односторонний отказ от исполнения обязательства либо одностороннее изменение условий обязательства допустим только в случаях, предусмотренных законом.

Плата за совершение отдельных банковских операций, списанная банком по индивидуальному тарифу, увеличенному и установленному банком в отношении клиента без каких-либо правовых оснований, с нарушением установленного договором порядка, является неосновательным обогащением банка. В соответствии со статьей 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.

Документы для обоснования законности требований потребителя

Документами, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров, являются:

Договор об использовании банковской карты;

Договор об открытии банковского счета;

Выписка по банковскому счету;

Претензия (иной документ) потребителя, направленная в финансовую организацию (если у потребителя сохранилась копия, второй экземпляр);

Документы, подтверждающие отказ банка в удовлетворении требований потребителя (при наличии);

Документы, подтверждающие убытки потребителя.

Судебная практика

Арбитражные суды

Постановление Верховного Суда РФ от 07.11.2016 № 304-АД16-14156 по делу № А81-5984/2015;

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 04.03.2011 по делу № А26-6233/2010;

Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 03.11.2017 № Ф10-4415/2017 по делу № А14-620/2017;

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.12.2016 по делу № А13-11057/2016;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 10.06.2016 по делу № А43-218/2016;

Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 01.12.2014 № 18АП-13286/2014;

Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 29.03.2013 по делу № А12-28018/12.

Суды общей юрисдикции

Постановление Президиума Верховного суда Республики Коми от 28.09.2016 № 44Г-12/2016;

Апелляционное определение Московского городского суда от 06.07.2018 по делу № 33-29796/2018;

Апелляционное определение Магаданского областного суда от 02.08.2017 № 33-491/2017 по делу № 2-1184/2017;

Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 19.10.2016 по делу № 33-8495/2016;

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 19.07.2016 по делу № 33-12240/2016;

Апелляционное определение Пермского краевого суда от 27.04.2016 по делу № 33-4625/2016;

Апелляционное определение Омского областного суда от 20.04.2016 по делу № 33-3608/2016;

Апелляционное определение Волгоградского областного суда от 07.05.2014 по делу № 33-4548/2014;

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 24.12.2013 № 33-16107/2013;

Апелляционное определение Кемеровского областного суда от 15.10.2013 № 33-9780;

Определение Пермского краевого суда от 27.11.2013 по делу № 33-11225.

Типовое решение

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о содержании и особенностях законодательства, регулирующего вопросы зарплатных банковских карт, а также о возможных нарушениях прав потребителей при использовании зарплатных банковских карт.
2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора (см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»);
3. В случае соответствующего запроса потребителя финансовых услуг оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).

ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru