

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 13 «Включение в договор
положений, устанавливающих право
банка на одностороннее изменение
условий кредитного договора»

*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

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита;

Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа и лимитом кредитования.

Разъяснение положений законодательства

По общему правилу, закрепленному пунктом 2 статьи 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), граждане (физические лица) и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договоров и в определении любых, не противоречащих законодательству, условий договора. Согласно статье 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора и могут заключать договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Однако любой договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующим в момент его заключения (статья 422 ГК РФ).

Одностороннее изменение условий обязательства не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законом (статья 310 ГК РФ).

Статьей 450 ГК РФ установлено, что изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено ГК РФ, другими законами или договором, а также в судебном порядке.

Как отмечено в постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности», гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, то есть для банков.

Законодательством установлены определенные ограничения для банков относительно возможности одностороннего изменения условий кредитных договоров, заключенных с потребителями.

В соответствии со статьей 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или уменьшить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

При этом согласно пункту 16 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

Иных случаев возможности одностороннего изменений условий договора со стороны банка законом не предусмотрено. Таким образом, включение банком в кредитный договор, заключаемый с

заемщиком-гражданином, условия о возможности одностороннего изменения договора в отношении иных случаев, особенно тех, которые могут привести к ухудшению его положения, не допускается и ущемляет установленные законом права потребителя.

Кроме того, любое изменение условий договора должно основываться на свободном волеизъявлении его сторон - заемщику во всех случаях должна быть предоставлена свобода выбора при заключении договора на конкретных условиях, все условия договора, в том числе дополнительные, должны быть им согласованы. При этом изменение договора возможно только по дополнительному соглашению сторон или в судебном порядке, если иное не предусмотрено законом.

Условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными (пункт 1 статьи 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»).

В пункте 76 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» разъяснено, что ничтожными являются условия сделки, заключенной с потребителем, не соответствующие актам, содержащим нормы гражданского права, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров (статья 3, пункты 4 и 5 статьи. 426 ГК РФ), а также условия сделки, при совершении которой был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения прав потребителей.

Таким образом, договор (либо отдельные его условия), заключенный с потребителем с указанными нарушениями, признается недействительным как ничтожная сделка.

Как установлено статьей 181 ГК РФ, срок исковой давности по требованиям о применении последствий недействительности ничтожной сделки и о признании такой сделки недействительной составляет три года. Течение срока исковой давности по указанным требованиям начинается со дня, когда началось исполнение ничтожной сделки, а в случае предъявления иска лицом, не являющимся стороной сделки, со дня, когда это лицо узнало или должно было узнать о начале ее исполнения. При этом срок исковой давности для лица, не являющегося стороной сделки, во всяком случае не может превышать десять лет со дня начала исполнения сделки. Данное правило относится и к требованиям о признании недействительными отдельных условий договора.

Следует отметить, что при наличии уважительных причин, связанных с личностью истца (тяжелая болезнь, беспомощное состояние, неграмотность и т.п., такие причины имели место в последние шесть месяцев течения срока исковой давности) срок исковой давности может быть восстановлен судом по ходатайству истца (статья 205 ГК РФ).

Согласно статье 180 ГК РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части. Таким образом, признание недействительным условий кредитного договора в части права банка на одностороннее изменение условий кредитного договора, нарушающих права потребителя, не влечет недействительности кредитного договора в целом.

Согласно пункту 1 статьи 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению изготовителем (исполнителем, продавцом) в полном объеме.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), также обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ. На сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами (статья 395 ГК РФ) с того времени, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств (пункт 2 статьи 1107 ГК РФ).

Кроме того, в соответствии со статьей 151 ГК РФ если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные

блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Часть 2 статьи 14.8 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации также предусматривает административную ответственность за включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от одной до двух тысяч рублей; на юридических лиц – от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

Основные документы для обоснования законности требований потребителя

Договор кредитования со всеми приложениями заключенный между кредитной организацией (банком) и заемщиком (потребителем).

При обращении в суд кроме указанных документов необходимы документы, подтверждающие досудебный порядок урегулирования спора, ответ кредитной организации (банка), документы подтверждающие убытки, а также документы, подтверждающие причинение морального вреда.

Судебная практика

Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности»

Арбитражные суды

Определение Верховного Суда РФ от 30.10.2018 № 306-КГ18-17217 по делу № А12-124/2018;

Определение Верховного Суда РФ от 03.05.2017 №306-АД17-3698 по делу № А65-15585/2016;

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 01.08.2018 № Ф02-2868/2018 по делу № А78-14037/2017;

Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 06.03.2017 № Ф08-986/2017 по делу № А63-3286/2016;

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 10.03.2016 № Ф05-1492/2016 по делу № А41-42472/15;

Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 16.02.2017 № Ф01-37/2017 по делу № А17-5262/2016;

Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 16.06.2014 по делу № А33-15883/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 04.03.2013 по делу № А56-20486/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 26.03.2014 № Ф03-907/2014;

Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 14.03.2014 по делу № А31-2067/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 30.09.2013 по делу № А78-1049/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 25.02.2013 № Ф09-152/13 по делу № А47-7698/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 06.02.2013 по делу № А43-14552/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 20.12.2013 № Ф09-13294/13 по делу № А60-34119/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 12.09.2012 № Ф09-7113/12 по делу № А47-10922/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 30.08.2010 № Ф09-6661/10-С1 по делу № А47-116/2010;

Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 07.07.2016 № 15АП-9042/2016 по делу № А53-5584/2016;

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.12.2014 по делу № А44-4337/2014;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 08.05.2014 по делу № А79-7299/2013;

Постановление Шестнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.11.2013 по делу № А63-5736/2013;

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 23.11.2011 № 17АП-11160/2011-АК по делу № А50-13235/2011.

Суды общей юрисдикции

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении»;

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»;

Определение Верховного суда Удмуртской Республики от 12.03.2012 по делу № 33-465/2012;

Апелляционное определение Воронежского областного суда от 12.07.2018 по делу № 33-3830/2018;

Апелляционное определение Челябинского областного суда от 10.05.2018 по делу № 11-6029/2018;

Апелляционное определение Псковского областного суда от 03.05.2018 по делу № 33-518/2018;

Апелляционное определение Иркутского областного суда от 16.06.2016 по делу № 33-8204/2016;

Апелляционное определение Орловского областного суда от 23.06.2015 по делу N 33-1535;

Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 28.10.2015 по делу № 33-7288/15;

Апелляционное определение Московского городского суда от 10.03.2015. по делу № 33-4972;

Апелляционное определение Вологодского областного суда от 30.10.2013 по делу № 33-5013/2013;

Апелляционное определение Тамбовского областного суда от 08.07.2013 по делу № 33-1760;

Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 07.05.2013 по делу № 33-2484/13;

Определение Пермского краевого апелляционного суда от 13.01.2016 по делу № 33-17;

Определение Свердловского областного суда от 27.08.2013 по делу № 33-10295/2013.

Типовое решение

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о том, что включение в договор условий, устанавливающих право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора, не допускается, за исключением случаев, установленных законодательством. Кредитор вправе изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и

обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

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