

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 15 «Взимание платежей за обслуживание ссудного счета»

*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;

Ссудный счет – счет, используемый для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами.

Разъяснение положений законодательства

Пунктом 1 статьи 809 ГК РФ установлено, что, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, которые определены договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Как следует из пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), заемщик обязуется осуществлять платежи по погашению суммы основного долга и проценты за предоставление банком кредита, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Согласно статьям 845-848, 859 ГК РФ и Федеральному закону от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) открытие банковского счета является правом, а не обязанностью граждан.

В соответствии с частью 1 статьи 29 Закона о банках процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц отнесено к банковским операциям (статья 5 Закона о банках).

На основании статей 4, 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций и ведения бухгалтерского счета.

Центральный банк Российской Федерации в Информационном письме от 29.08.2003 № 4 указал на то, что ссудные счета не являются банковскими счетами по смыслу ГК РФ и используются лишь для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами.

Таким образом, действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную и оплачиваемую потребителем банковскую услугу. Действия банка по взиманию платы за открытие и ведение ссудного счета ущемляют установленные законом права потребителей.

В соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 16 Закона «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних услуг обязательным приобретением иных услуг. Исполнитель не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные услуги за плату. Потребитель вправе отказаться от оплаты таких услуг, и если они оплачены, потребитель вправе потребовать от исполнителя возврата уплаченной суммы. Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор услуг, возмещаются исполнителем в полном объеме.

Согласно пункту 1 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон «О защите прав потребителей») условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются

недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению исполнителем в полном объеме.

Часть 2 статьи 14.8 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации 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 тысячи до двух тысяч рублей; на юридических лиц – от десяти до двадцати тысяч рублей.

Документы для обоснования законности требований потребителя

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

Кредитный договор;

График погашения кредита;

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

Иные документы, являющиеся приложением к кредитному договору (платежный документ, подтверждающий внесение денежных средств потребителем в счет оплаты обслуживания ссудного счета, открываемого банком в рамках кредитного договора).

Судебная практика

Арбитражные суды

Постановление Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 17.11.2009 № 8274/09 по делу № А50-17244/2008;

Постановление Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 02.03.2010 № 7171/09 по делу № А40-10023/08-146-139;

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 05.07.2018 № Ф05-10141/2018 по делу № А40-193516/2017;

Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 20.10.2017 № Ф01-3764/2017 по делу № А17-5617/2016,

Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 27.06.2018 № Ф01-4124/2017 по делу № А17-5617/2016;

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 19.10.2017 № Ф02-4922/2017 по делу № А19-2295/2017;

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 17.03.2016 № Ф09-280/16 по делу № А60-9701/2015;

Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 15.07.2014 по делу № А12-29870/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 02.07.2013 по делу № А65-23934/2012;

Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 27.01.2015 № Ф03-6219/2014 по делу № А04-3916/2014;

Апелляционное определение Алтайского краевого суда от 26.05.2015 по делу № 33-4816/15;

Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.06.2014 по делу № А55-24970/2013;

Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.05.2014 по делу № А12-29900/2013;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 12.08.2013 по делу № А43-4500/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 30.07.2013 № Ф09-6541/13 по делу № А07-985/2012;

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 15.05.2013 по делу № А33-14188/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 06.07.2012 по делу № А14-5037/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 03.04.2012 по делу № А65-10352/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 13.10.2011 по делу №А70-1419/2011;

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

Постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 18.08.2008 № Ф03-А04/08-2/3341 по делу № А04-1478/08-16/55;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 30.01.2012 по делу № А43-22033/2011;

Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 14.08.2012 по делу № А28-8920/2011;

Постановление Девятого арбитражного суда от 16.01.2014 № 09АП-43362/2013-АК по делу № А40-91967/13.

Суды общей юрисдикции

Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 06.08.2015 по делу № 33-11557/2015;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 28.10.2014 по делу № 33-15226/2014;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 06.03.2014 по делу № 33-3211/2014;

Апелляционное определение Верховного суда Республики Марий Эл от 17.04.2014 по делу № 33-632;

Постановление Президиума Оренбургского областного суда от 02.04.2018 № 44г-38/2018;

Апелляционное определение Саратовского областного суда от 25.04.2018 по делу № 33-2389/2018;

Апелляционное определение Ленинградского областного суда от 01.03.2018 № 33-1309/2018;

Апелляционное определение Челябинского областного суда от 17.11.2016 по делу № 11-16201/2016;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 05.10.2016 по делу № 33-13550/2016;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 03.08.2016 № 33-10300/2016;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 27.07.2016 по делу № 33-9905/2016;

Апелляционное определение Алтайского краевого суда от 15.03.2016 по делу № 33-2990/2016;

Апелляционное определение Хабаровского краевого суда от 24.10.2014 по делу № 33-6848;

Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 06.06.2014 по делу № 33-3242/14;

Апелляционное определение Самарского областного суда от 28.05.2014 по делу № 33-5153/2014;

Апелляционное определение Омского областного суда от 02.04.2014 по делу N 33-2109/14;

Апелляционное определение Тюменского областного суда от 12.03.2014 по делу № 33-883/2014;

Определение Калужского областного суда от 27.01.2014 по делу № 33-78/2014.

Типовое решение

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о том, что ссудные счета не являются банковскими счетами и используются банками в целях отражения в балансе задолженности заемщика банка по выданным ссудам. Действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу. Условия договора о плате за открытие и ведение ссудного счета нарушают установленные законом права потребителей.
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, заявлений в иные надзорные органы, исковых заявлений и дополнений к ним, ходатайств, апелляционных, кассационных и иных жалоб, пояснений, 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