

2-389/10 1

РЕШЕНИЕ
Именем Российской Федерации

04 мая 2010г.

г. Орел

№2-389/10

Железнодорожный районный суд г. Орла в составе:
председательствующего судьи Абрамочкиной Г.В.,
при секретаре Толстых Н.В.
рассмотрев в открытом судебном заседании в помещении суда гражданское дело
по иску Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав
потребителей и благополучия человека по Орловской области (далее
Управление Роспотребнадзора) к ОАО «Российский сельскохозяйственный
банк» (далее ОАО «Россельхозбанк») о признании противоправными в
отношении неопределенного круга потребителей действия, по включению в
кредитный договор условий о взимании единовременной комиссии за открытие
и ведение счетов заемщика по кредитной сделке и комиссии за рассмотрение
кредитной заявки и обязать прекратить противоправные действия

Установил:

Управление Роспотребнадзора обратилось в суд с иском к ОАО
«Россельхозбанк» о признании противоправными в отношении неопределенного
круга потребителей действий, по включению в кредитный договор условий о
взимании единовременной комиссии за открытие и ведение счетов заемщика по
кредитной сделке и комиссии за рассмотрение кредитной заявки. В обоснование
которого указало, что при проведении плановой документарной проверки в ОАО
«Россельхозбанк» в его Орловском филиале, было установлено нарушение
Закона «О защите прав потребителей» в части включения в кредитные договоры,
заключаемые с физическими лицами условий о взимании единовременной
комиссии за открытие и ведение счетов заемщика по кредитной сделке и
комиссии за рассмотрение кредитной заявки.

В судебном заседании представитель истца по доверенности Берегорулько
Е.В. в порядке ст.39 ГПК РФ уточнила исковые требования, окончательно
просила суд признать противоправными действия ОАО «Россельхозбанк» в
отношении неопределенного круга потребителей, по включению в кредитные
договоры, заключаемые с физическими лицами условий о взимании
единовременной комиссии за открытие и ведение счетов заемщика по
кредитной сделке и комиссии за рассмотрение кредитной заявки и обязать ОАО
«Россельхозбанк» прекратить противоправные действия. Суду пояснила, что
при проведении плановой документарной проверки и административного
расследования в отношении открытого акционерного общества «Российский
сельскохозяйственный банк» в лице Орловского регионального филиала ОАО

«Российский сельскохозяйственный банк» Управлением проанализированы типовые формы кредитных договоров, утвержденные приказами ОАО «Россельхозбанк» на соответствие требованиям Гражданского кодекса РФ, Закона РФ «О защите прав потребителей» и 23.12.2009 года установлены нарушения прав потребителей, в части - включения в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителей.

ОАО «Россельхозбанк» нарушает требования закона, на что указывают условия, содержащиеся в кредитных договорах, а именно:

В пункты 1.6, 1.7 типовых форм кредитных договоров включено условие, что за открытие и ведение счетов Заемщика по кредитной сделке, Кредитор взимает единовременную комиссию от суммы кредита. Уплата комиссии должна быть осуществлена Заемщиком в день выдачи Кредита.

В пункты 1.7, 1.8 типовых форм кредитных договоров включено условие о том, что с Заемщика взимается единовременная комиссия за рассмотрение кредитной заявки. Уплата данной комиссии должна быть осуществлена Заемщиком в день выдачи Кредита.

Согласно п.п.2.1,3.1,3.2 типовых форм кредитных договоров выдача кредита производится при обязательном выполнении Заемщиком условий по оплате комиссий, установленных п.п. 1.6 (1.7), 1.7 (1.8) типовых форм кредитных договоров.

Открытие расчетных, депозитных и иных счетов является правом, а не обязанностью граждан. Взимание с Заемщика комиссии за открытие ссудного счета и проведение по нему операций, при предоставлении кредита, нарушает закон, так как ведение ссудного счета является обязанностью ОАО «Россельхозбанк», но не перед заемщиком, а перед Банком России, которая возникает в силу закона. В силу п.1 ст.16 закона «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителей, по сравнению с правилами, установленными законами и иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В судебном заседании представитель ответчика ОАО «Россельхозбанк» по доверенности Горяинова И.Н. искивные требования не признала. Суду пояснила, что Роспотребнадзором проверка была проведена с нарушением положений части 2 статьи 9 Федерального закона от 26.12.2008г. N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля", которая предусматривает проведение плановых проверок не чаще чем один раз в три года. В нарушении данной статьи Роспотребнадзор в 2009г. провел проверки по одним и тем же вопросам в нескольких филиалах ОАО «Россельхозбанк», в частности в июле 2009г. в Марийском региональном филиале, в апреле 2009г. в Адыгейском региональном филиале. Федеральным законом N 294-ФЗ не предусмотрено проведение самостоятельных проверок филиалов юридически лиц, проверки проведенные в филиалах ОАО «Россельхозбанк» являются

прованы
ОАО
Закона
рушения
яющих

зывают

условие,
редитор
должна

ловие о
отрение
ствлена

выдача
вий по
х форм

м, а не
судного
арушае
ОАО
которая
ителей»
ению с
области

банк» по
яснила
пожени
ите пра
твлени
котора
аз в тр
верки п
банк»,
2009г.
-ФЗ в
ически
вляютс

проверками юридического лица. Нарушение при проведении проверки ч.2 ст. 9 закона N 294-ФЗ относится к грубым нарушениям закона. Поскольку проверки проведена с грубым нарушением закона она не может являться доказательством выявленных нарушений в ОАО «Россельхозбанк». При этом сослалась на решение Арбитражного суда Орловской области от 12.02.2010г. по делу №А48-402/2010 об административном правонарушении в отношении ОАО «Россельхозбанк». Кроме того, представителем ответчика представлен письменный отзыв, в котором сообщается, что в настоящее время общество самостоятельно устранило отмеченные нарушения, внеся изменения в свои внутриведомственные документы, в связи с чем отсутствует предмет спора.

Суд заслушав стороны, исследовав материалы дела, приходит к следующему.

Согласно статье 9 Федерального закона от 26.01.1996 N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации", пункту 1 статьи 1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон о защите прав потребителей) отношения с участием потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В силу пункта 1 статьи 16 Закона 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.

В соответствии с пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

Из Положения "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утвержденного Банком России 26.03.2007 N 302-П) следует, что условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) является открытие и ведение банком ссудного счета.

В соответствии со ст. 46 закона №2300-1 от 07.02.1992г. «О защите прав потребителей», уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей (его территориальные органы), иные федеральные органы исполнительной власти (их территориальные органы), осуществляющие функции по контролю и надзору в области защиты прав потребителей и безопасности товаров (работ, услуг), органы местного самоуправления, общественные объединения

потребителей (их ассоциации, союзы) вправе предъявлять иски в суды о признании действий изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) противоправными в отношении неопределенного круга потребителей и о прекращении этих действий.

При удовлетворении такого иска суд обязывает правонарушителя довести в установленный судом срок через средства массовой информации или иным способом до сведения потребителей решение суда.

В судебном заседании установлено, что Управлением Роспотребнадзора по Орловской области в период с 11.11.2009г. по 19.11.2009г. на основании распоряжения от 21.10.2009г. №2279, проведена плановая документальная проверка соблюдения ОАО «Россельхозбанк» в Орловском региональном филиале требований, установленных федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей.

В результате проверки было выявлено нарушение ст. 16 Закона «О защите прав потребителей». Нарушение заключалось в следующем: в типовом кредитном договоре, где заемщиком выступают физические лица, в п.1.6, (1.7); 1.7, п.1.8 (1.8); 3.1, (2,1), (3,2) включено условие, что за открытие и ведение счетов Заемщика по кредитной сделке, Банк взимает единовременную комиссию, которая оплачивается в день выдачи кредита и с заемщика взимается единовременная комиссия за рассмотрение кредитной заявки, которая оплачивается в день выдачи кредита. Данные нарушения зафиксированы в акте проверки №1138 от 24.11.2009г. (л.д.96-99)

По результатам проверки Управлением Роспотребнадзора вынесено предписание №381 от 23 декабря 2009г., которым ОАО «Россельхозбанк» указано прекратить нарушения ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992г. №23000-1 «О защите прав потребителей» и привести типовую форму кредитного договора, утвержденную ОАО «Россельхозбанк», применяемую при заключении кредитных договоров с физическими лицами, в соответствии с законодательством РФ.

Выдача кредита - это действие, направленное на исполнение обязанности банка в рамках кредитного договора. Согласно пункту 1 статьи 819 ГК РФ, банк по кредитному договору обязуется предоставить заемщику денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик в свою очередь обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

Порядок предоставления кредита регламентирован Положением ЦБР N 54-П от 31.08.1998г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и возврата (погашения)» пункт 2.1.2 которого предусматривает предоставление денежных средств физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица, под которым в целях данного Положения

суды о
оченной
имателя,
круга

овести в
и иным

бнадзора
новании
тальная
нальном
иными

кона «О
типовом
6, (1.7);
ведение
менную
имается
которая
ы в акте

ынесено
озбанк»
00-1 «О
говора,
ючении
вии с

мление
ть 819
емщику
ренных
сумму

ЦБР N
тными
торого
ам - в
й счет
ожения

3

понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка. При этом указанное Положение не регулирует распределение издержек между банком и заемщиком, которые необходимы для получения кредита.

Вместе с тем, из пункта 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» следует, что размещение привлеченных банком денежных средств в виде кредитов осуществляется банковскими организациями от своего имени и за свой счет.

Действиями, которые обязан совершить банк для создания условий предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка), являются открытие и ведение ссудного счета, поскольку такой порядок учета ссудной задолженности предусмотрен специальным банковским законодательством, в частности Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации от 26.03.2007г. N 302-П.

Счет по учету ссудной задолженности (ссудный счет) открывается для целей отражения задолженности заемщика банка по выданным ссудам и является способом бухгалтерского учета денежных средств, не предназначен для расчетных операций. При этом открытие балансового счета для учета ссудной задолженности является обязанностью кредитной организации на основании перечисленных выше нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которой Банк России устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации.

Ссудные счета не являются банковскими счетами по смыслу Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения N 302-П, Положения N 54-П и используются 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. Соответственно, обязательное открытие банком заемщику текущего кредитного счета законом не предусмотрено, а ведение ссудного счета - обязанность банка, но не перед заемщиком, а перед Банком России, которая возникает в силу закона.

Таким образом, действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу. Нельзя отнести к самостоятельной банковской услуге и взимание комиссии за рассмотрение кредитной заявки, поскольку указанный вид комиссии ГК РФ и другими законами и нормативными правовыми актами РФ не предусмотрен.

Из положений кредитных договоров видно, что без открытия и ведения счета кредит гражданам не выдается, то есть приобретение услуги по кредитованию обусловлено приобретением услуги по открытию и обслуживанию ссудного счета.

В силу статьи 16 Закона о защите прав потребителей запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Следовательно, действия банка по взиманию платы за открытие и ведение счетов заемщика по кредитной сделке и комиссии за рассмотрение кредитной заявки применительно к п.1 ст.16 Закона о защите прав потребителей ущемляют установленные законом права потребителей.

Таким образом, условия договора о том, что кредитор за открытие и ведение ссудного счета и рассмотрение кредитной заявки взимает единовременные платежи, не основано на законе и является нарушением прав потребителей.

На основании изложенного требования о признании противоправными в отношении неопределенного круга потребителей действия, по включению ОАО «Россельхозбанк» в кредитный договор условий о взимании единовременной комиссии за открытие и ведение счетов заемщика по кредитной сделке и комиссии за рассмотрение кредитной заявки следует удовлетворить.

Вместе с тем, в настоящее время ОАО «Россельхозбанк» исключил из типового договора условия о взимании единовременной комиссии за открытие и ведение счетов заемщика по кредитной сделке и комиссии за рассмотрение кредитной заявки, о чем письмом уведомил Управление Роспотребнадзора по Орловской области 29.04.2010г. Это обстоятельство подтверждается также приказом ОАО «Россельхозбанк» №34-ОД от 05.02.2010г., которым внесены изменения в документы ОАО «Россельхозбанк» регламентирующие процесс кредитования физических лиц, исключены пункты, касающиеся взимания комиссии за открытие и ведение счетов Заемщика по кредитной сделке. Приказом ОАО «Россельхозбанк» №139-ОД от 23.04.2010г., внесены изменения в документы ОАО «Россельхозбанк» регламентирующие процесс кредитования физических лиц, исключены пункты, касающиеся взимания комиссии за рассмотрение кредитной заявки и единовременного платежа за выдачу кредита.(л.д.136-146)

В связи с чем, иск следует удовлетворить частично, т.к. нарушения устранены добровольно.

Довод представителя банка, что отсутствует предмет спора, судом не может быть принят во внимание, поскольку банком заключены кредитные договоры с физическими лицами, в которых содержатся оспариваемые пункты договора, данные договоры являются действующими и на сегодняшний день.

Довод представителя банка, что проверка проведена с нарушением положений части 2 статьи 9 Федерального закона от 26.12.2008г. N 294-ФЗ "О

ведения
стуги по
тию и
решается
тельным
ведение
редитной
щемляют
крытие и
взимает
ием прав
авными в
ию ОАО
ременной
делке и
ючил из
крытие и
мотрение
надзора по
ся также
внесены
процесс
взимания
делке.
внесены
процесс
взимания
атежа за
арушения
судом не
редитные
е пункты
день.
рушением
94-ФЗ "О

защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля", материалами дела не подтверждаются.

Ссылка представителя банка на решение Арбитражного суда Орловской области от 12.02.2010г. по делу №А48-402/2010 об административном правонарушении в отношении ОАО «Россельхозбанк», судом не может быть принята во внимание, поскольку данным решением не установлено, что проверка является незаконной.

В соответствии с положениями пп.13 п. 1 ст. 333.36 Налогового кодекса РФ Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Орловской области, как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей по закону освобождается от уплаты государственной пошлины по искам, предъявляемым в интересах потребителя.

В силу ст. 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований. В этом случае взысканные суммы зачисляются в доход бюджета, за счет средств которого они были возмещены, а государственная пошлина - в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством Российской Федерации.

В соответствии со ст. 103 ГПК РФ взыскать с ответчика в доход муниципального образования г. Орел госпошлину 4000рублей.

Руководствуясь ст.ст. 194 – 199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Признать противоправными в отношении неопределенного круга потребителей действия, по включению ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» в кредитный договор условий о взимании единовременной комиссии за открытие и ведение счетов заемщика по кредитной сделке и комиссии за рассмотрение кредитной заявки.

В остальной части иска отказать.

Обязать ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» довести до сведения потребителей через средства массовой информации данное решение суда в течение 10 дней после вступления его в законную силу, опубликовав его резолютивную часть.

Взыскать с ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» в доход муниципального образования г. Орел госпошлину 4000рублей.


Решение может быть обжаловано в Орловский областной суд в течение 10 суток со дня изготовления мотивированного текста решения путем подачи кассационной жалобы через Железнодорожный районный суд г.Орла.

Судья 
Абрамочкина Г.В.

Абрамочкина Г.В.

Мотивированный текст решения изготовлен 10 мая 2010г.

КОПИЯ ВЕРНА
Секретарь 

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью на
листах.
«11»
Секретарь:  05
2010 г.