



**ЗАОЧНОЕ РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

24 сентября 2010 года

г.Киров

Ленинский районный суд г.Кирова в составе:
председательствующего судьи Волосковой Л.Е.,
при секретаре Акимкиной Т.Г.,
рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Управления
Роспотребнадзора по Кировской области в интересах неопределенного круга
потребителей к ОАО АКБ «Росбанк» в лице Кировского филиала о признании
противоправными действий банка,

УСТАНОВИЛ:

Управление Роспотребнадзора в интересах неопределенного круга потребителей
обратилось в суд с иском к ОАО АКБ «Росбанк» в лице Кировского филиала о
признании противоправными действий банка. В обоснование исковых требований
указано, что в адрес Управления поступила жалоба Чепурных М.В. на незаконные
действия ОАО АКБ «Росбанк» по взиманию комиссии за открытие и ведение ссудного
счета, а также одностороннему изменению условий кредитного договора. Управлением
Роспотребнадзора по Кировской области в рамках проводимой внеплановой
документарной проверки кредитной организации были направлены запросы о
предоставлении сведений. В результате проверки было установлено, что банк
потребителю Чепурных М.В. незаконно в одностороннем порядке изменил ставку
процента за пользование кредитом с 9,5 % годовых до 40,21 % годовых. В ходе
проверки банком предоставлен типовой кредитный договор, предлагаемый к
заключению неопределенному кругу потребителей, - параметры продуктов по
программе «Автокредитование» в филиалах ЦТУ ОАО АКБ «Росбанк», утвержденный
28.08.2008 г. приказом и.о. Директора Центрального территориального управления -
Представительства ОАО АКБ «Росбанк» в г. Москве. Указанный договор состоит из
заявления о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства и условий
предоставления кредита на приобретение транспортного средства, на основании
которых банк осуществляет кредитование потребителей. Условия типового договора
разработаны банком самостоятельно. Фактически типовые условия договора выступают
в качестве договора присоединения. Потребители не участвуют в процедуре
формирования условий такого договора и могут принять их не иначе как путем
присоединения к договору в целом (с условиями, определяемыми банком в
одностороннем порядке). Подтверждает названные доводы и содержание приказа № 126
от 28.08.2008 года, согласно которому кредитование потребителей по программе
«Автокредитование» возможно исключительно на разработанных банком условиях
(пункт 2.2. Приказа).

При исследовании условий типового договора управлением установлено
следующее.

1. В соответствии с п. 2.5 типовых условий договора «для учета задолженности по Кредиту (по основному долгу) Банк открывает Клиенту Ссудный счет. За открытие и ведение Ссудного счета Клиент уплачивает Банку комиссию в размере, указанном в разделе «Параметры кредита» Заявления-оферты, в порядке и сроки, установленные в разделе 5 Условий».

2. В соответствии с п. 4.4 типовых условий договора банк «в случае изменения ставки рефинансирования Банка России (по кредитам, предоставляемым в валюте РФ) или конъюнктуры кредитного или финансового рынка (по кредитам, предоставленным в иностранной валюте), а также в случае уменьшения или отмены банком комиссии за ведение ссудного счета вправе изменить в одностороннем порядке ставку процентов за пользование кредитом по кредитному договору, письменно уведомив клиента об этом обстоятельстве заказным письмом с уведомлением о вручении не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до введения новой процентной ставки».

3. В соответствии с п. 11.1 типовых условий договора «стороны устанавливают следующую подсудность для разрешения споров, вытекающих из договоров, заключенных на основании Заявления-оферты: все споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в суде общей юрисдикции по месту нахождения филиала банка».

Управление считает, что действия ОАО АК «Росбанк» по включению в условия типового кредитного договора пункте 2.5, 4.4, 11.1 являются противоправными по отношению к неопределенному кругу потребителей и ущемляют права и интересы граждан.

На основании изложенного Управление просит суд признать действия ОАО АКБ «Росбанк» по включению в Типовой кредитный договор (параметры продуктов по программе «Автокредитование» в филиалах ЦТУ ОАО АКБ «Росбанк», утвержденный 28.08.2008г. приказом Директора Центрального территориального управления - Представительства ОАО АКБ «Росбанк» в г. Москве) пунктов 2.5, 4.4, 11.1, противоправными по отношению к неопределенному кругу потребителей, обязать ОАО АКБ «Росбанк» прекратить такие действия; в случае удовлетворения иска обязать ОАО АКБ «Росбанк» опубликовать решение по делу в средствах массовой информации федерального уровня.

В судебном заседании представитель Управления Роспотребнадзора по Кировской области по доверенности Пономарев А.В. изложенное в заявлении подтвердил, поддержал иски требования.

Ответчик ОАО АКБ «Росбанк» в судебное заседание не явился, был извещен надлежащим образом. Суд определил рассмотреть дело в отсутствие представителя ответчика.

В соответствии с п. 1 ст. 233 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в случае неявки в судебное заседание ответчика, извещенного о времени и месте судебного заседания, не сообщившего об уважительных причинах неявки и не просившего дело в его отсутствие, дело должно быть рассмотрено в порядке заочного производства.

Суд, изучив материалы дела и выслушав мнение представителя истца, полагает, что дело может быть рассмотрено в порядке заочного производства. В письменном отзыве представитель ответчика Великоречина Т.В. указала, что иски требования истца не признает в полном объеме. Пояснила, что требования Управления Роспотребнадзора являются незаконными и необоснованными, поскольку типовой кредитный договор (параметры продуктов по программе «Автокредитование» в филиалах ЦТУ ОАО АКБ «Росбанк», утвержденный 28.08.2008г. приказом и.о. Директора Центрального территориального управления - Представительства ОАО АКБ

«Росбанк» в г. Москве) не применяется банком с 10.10.2008 г. В предлагаемых в настоящее время условиях договоров о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства, утвержденных приказом Директора Кировского филиала ОАО АКБ «Росбанк» от 12.08.2010 г. № 74 отсутствуют условия об уплате заемщиком комиссии за открытие и ведение ссудного счета, положения об одностороннем порядке изменения процентной ставки по кредиту, условия дополнены положением о том, что иски заемщика к Банку рассматриваются в соответствии с законодательством «о защите прав потребителей». Полномочия директора Кировского филиала ОАО АКБ «Росбанк» в части издания приказов, распоряжений и утверждения внутренних документов, направленных на организацию деятельности филиала, определяются п. 5.4 ст. 5 Положения о Кировском филиале ОАО АКБ «Росбанк». Все действующие условия кредитования размещаются на официальном сайте Банка – WWW.ROSBANK.RU. утверждение договорной базы при введении в действие новых условий кредитования производится приказом по филиалу на основании служебных записок Операционной дирекции Банка.

Выслушав стороны, изучив материалы дела, суд приходит к следующему.

Указом Президента РФ от 09 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изм. и доп. от 15 марта 2005 г.) учреждена Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Ей переданы функции по контролю и надзору в сфере санитарно-эпидемиологического надзора, надзору на потребительском рынке и в сфере защиты прав потребителей.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 322 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» Федеральная служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю, надзору в сфере обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения защиты прав потребителей и потребительского рынка.

В силу ст. 40 Закона РФ от 07.02.1992г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» контроль и надзор в области защиты прав потребителей осуществляется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей (его территориальными органами).

Согласно Постановлению Правительства РФ «Вопросы Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» от 06.04.2004 г., № 154 Федеральная служба осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы. На территории Кировской области Служба представлена Управлением.

Статьей 17 и статьей 40 Закона «О защите прав потребителей» предусмотрен судебный порядок защиты нарушенных прав потребителей путем подачи исков уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей (его территориальных органов), осуществляющим функции по контролю и надзору в области защиты прав потребителей и безопасности товаров (работ, услуг), органов местного самоуправления, общественных объединений потребителей (их ассоциаций, союзов) в интересах потребителей, неопределенного круга потребителей.

Судом установлено, что в адрес Управления поступила жалоба Чепурных М.В. на незаконные действия ОАО АКБ «Росбанк» по взиманию комиссии за открытие и ведение ссудного счета, а также одностороннему изменению условий кредитного договора, заключенному 23.09.2008 г., в соответствии с которым размер комиссии за

ведение ссудного счета составляет 34 479,06 руб., процентная ставка определена в размере 9,5%.

Управлением Роспотребнадзора по Кировской области в рамках проводимой внеплановой документарной проверки кредитной организации были направлены запросы о предоставлении сведений. В результате проверки было установлено, что банк потребителю Чепурных М.В. незаконно в одностороннем порядке изменил ставку процента за пользование кредитом с 9,5 % годовых до 40,21 % годовых. В ходе проверки банком предоставлен типовой кредитный договор, предлагаемый к заключению неопределенному кругу потребителей, - параметры продуктов по программе «Автокредитование» в филиалах ЦТУ ОАО АКБ «Росбанк», утвержденный 28.08.2008г. приказом и.о. Директора Центрального территориального управления - Представительства ОАО АКБ «Росбанк» в г. Москве. Указанный договор состоит из заявления о предоставлении кредита на приобретение транспортного средства и условий предоставления кредита на приобретение транспортного средства, на основании которых банк осуществляет кредитование потребителей. Условия типового договора разработаны банком самостоятельно. Фактически типовые условия договора выступают в качестве договора присоединения. Потребители не участвуют в процедуре формирования условий такого договора и могут принять их не иначе как путем присоединения к договору в целом (с условиями, определяемыми банком в одностороннем порядке). Подтверждает названные доводы и содержание приказа № 126 от 28.08.2008 года, согласно которому кредитование потребителей по программе «Автокредитование» возможно исключительно на разработанных банком условиях (пункт 2.2. Приказа).

В силу пункта 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законом 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 № 302-П, следует, что условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) является открытие и ведение банком ссудного счета.

Ссудные счета не являются банковскими счетами 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.

Взимание комиссии за ведение и обслуживание ссудного счета нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Законом «О защите прав потребителей», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрено.

Открытие и ведение ссудного счета является прямой обязанностью банка, за исполнение которой банк не вправе взимать плату с потребителей.

Таким образом, действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу.

Следовательно, положения пункта 2.5 типовых условий договора ущемляют установленные законом права и интересы неопределенного круга потребителей.

В связи с изложенным суд считает, что действия ОАО АКБ «Росбанк» по взиманию платы за открытие и ведение ссудного счета в рамках потребительского кредитного договора от 23.09.2008 г. ущемляют установленные законом права потребителей и являются незаконными.

Суд, исследовав условия п. 4.4. типового договора приходит к следующему выводу.

Согласно п. 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором.

В силу статьи 310 Гражданского Кодекса односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом. Односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, одностороннее изменение условий такого обязательства допускаются также в случаях, предусмотренных договором, если иное не вытекает из закона или существа обязательства.

В соответствии с положениями статьи 29 Закона «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 установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон «О банках и банковской деятельности», иные федеральные законы не предусматривают право банка на одностороннее изменение (увеличение или уменьшение) процентной ставки по кредитному договору, заключенному с гражданином-потребителем.

Таким образом, положение п. 4.4 типовых условий договора в части предоставления банку права на одностороннее изменение процентной ставки по кредитным договорам, противоречит требованиям ст. 310 Гражданского кодекса РФ, ст. 29 Закона «О банках и банковской деятельности» и ущемляет права неопределенного круга потребителей на участие в процедуре изменения условий соглашения, а значит, данный пункт договора следует признать противоречащим действующему законодательству.

Оценивая все обстоятельства дела в совокупности, суд приходит к выводу, что пункт 11.1 типового договора, по условиям которого стороны устанавливают следующую подсудность для разрешения споров, вытекающих из договоров, заключенных на основании Заявления-оферты: все споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в суде общей юрисдикции по месту нахождения филиала банка, следует признать законным и не противоречащим действующему законодательству. В соответствии со ст. 32 ГПК РФ, регулирующей договорную подсудность, стороны могут по соглашению сторон изменить территориальную подсудность до принятия его судом к своему производству. Подсудность, установленная ст. 26, 27, 30 настоящего Кодекса, не может быть изменена соглашением сторон. Из указанной правовой нормы следует, что стороны вправе изменить соглашением между собой установленную законом территориальную подсудность дела до принятия судом заявления к своему производству. Стороны не вправе изменить исключительную и родовую (предметную) подсудность, которая определена законом. Иных ограничений гражданское процессуальное законодательство не содержит. Соглашение о подсудности может быть включено в гражданско-правовой договор, в том числе в договор присоединения. Указание на то, что все споры, связанные с договором кредитования подлежат рассмотрению в установленном законодательством

19
Российской Федерации порядке в суде по фактическому местонахождению банка, содержится в п. 11.1 Условий предоставления кредита на приобретение транспортного средства, являющегося неотъемлемой частью заключенного между сторонами потребительского кредитного договора. Место нахождения Кировского филиала ОАО АКБ «Росбанк» определено в потребительском кредитном договоре по адресу: г. Киров, ул. Воровского, 119. Руководствуясь принципом диспозитивности гражданского процесса, стороны вправе пользоваться правом выбора между несколькими судами. В связи с чем требование истца о признании недействительным положения 11.1 типовых условий договора в части определения подсудности не противоречит действующему законодательству, а следовательно не может быть признан противоправным.

На основании изложенного, суд считает необходимым признать действия ОАО АКБ «Росбанк» по включению в Типовой кредитный договор (параметры продуктов по программе «Автокредитование» филиалах ЦТУ ОАО АКБ «Росбанк», утвержденный 28.08.2008 г. приказом и.о. Директора Центрального территориального управления - Представительства ОАО АКБ «Росбанк» в г. Москве) пунктов 2.5, 4.4, противоправными по отношению к неопределенному кругу потребителей, в части признания п. 11.1 типового договора противоправным - отказать.

В соответствии со ст.167 Гражданского кодекса РФ при недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость в деньгах - если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

В соответствии со ст.180 Гражданского кодекса РФ недействительность части сделки не влечет недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части.

В соответствии со ст. 103 Гражданского процессуального кодекса РФ государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскивается с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований.

С учётом количества и характера удовлетворённых требований суд взыскивает с ОАО АКБ «Росбанк» в доход федерального бюджета государственную пошлину в сумме 2000 руб.

На основании изложенного и руководствуясь ст.ст. 194-198 Гражданского процессуального кодекса РФ, суд

Р Е Ш И Л:

Иск Управления Роспотребнадзора по Кировской области удовлетворить частично.

Признать действия ОАО АКБ «Росбанк» по включению в Типовой кредитный договор (параметры продуктов по программе «Автокредитование» в филиалах ЦТУ ОАО АКБ «Росбанк», утвержденный 28.08.2008 г. приказом Директора Центрального территориального управления – Представительства ОАО АКБ «Росбанк» в г. Москве) пунктов 2.5, 4.4 противоправными по отношению к неопределенному кругу потребителей, обязать ОАО АКБ «Росбанк» прекратить такие действия.

Обязать ОАО АКБ «Росбанк» опубликовать решение по делу в средствах массовой информации федерального уровня, в остальной части иска - отказать.

Взыскать с ОАО АКБ «Росбанк» в доход федерального бюджета государственную пошлину в сумме 2000 руб.

Решение может быть обжаловано в кассационном порядке в Кировский областной суд путем подачи жалобы через Ленинский районный суд города Кирова в течение 10 дней со дня принятия решения судом в окончательной форме.

Заявление об отмене заочного решения может быть подано ответчиком в течение 7 дней со дня вручения ему копии решения.

Решение может быть обжаловано в кассационном порядке в Кировский областной суд путем подачи жалобы через Ленинский районный суд города Кирова в течение 10 дней со дня принятия решения судом в окончательной форме.

Судья

Волоскова Л.Е.

