



**ПЯТНАДЦАТЫЙ АРБИТРАЖНЫЙ АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД**  
Газетный пер., 34, г. Ростов-на-Дону, 344002, тел.: (863) 218-60-26, факс: (863) 218-60-27  
E-mail: [info@15aas.arbitr.ru](mailto:info@15aas.arbitr.ru), Сайт: <http://15aas.arbitr.ru/>

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**арбитражного суда апелляционной инстанции**  
**по проверке законности и обоснованности решений (определений)**  
**арбитражных судов, не вступивших в законную силу**

город Ростов-на-Дону  
31 января 2020 года

дело № А53-33383/2019  
15АП-22703/2019

Судья Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда Соловьева М.В.,  
рассмотрев в порядке упрощенного производства без вызова сторон апелляционную  
жалобу акционерного общества «Райффайзенбанк»  
на решение Арбитражного суда Ростовской области  
от 18.11.2019 по делу № А53-33383/2019  
по заявлению акционерного общества «Райффайзенбанк» (ИНН 7744000302,  
ОГРН 1027739326449)  
к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и  
благополучия человека по Ростовской области (ИНН 6167080043,  
ОГРН 1056167010008)  
о признании незаконным и отмене постановления о привлечении к административной  
ответственности,

**УСТАНОВИЛ:**

акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – заявитель,  
АО «Райффайзенбанк», общество, банк) обратилось в Арбитражный суд Ростовской  
области с заявлением признания незаконным и отмене постановления Управления  
федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия  
человека по Ростовской области от 28.08.2019 № 1906 о привлечении к  
административной ответственности (дело № 2687/2139/2140) по части 1 статьи 14.7,  
по части 1 части 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных  
правонарушениях.

В соответствии со статьями 226 - 228 Арбитражного процессуального кодекса  
Российской Федерации дело рассмотрено судьей первой инстанции единолично без  
вызова сторон в порядке упрощенного производства.

Решением Арбитражного суда Ростовской области от 18.11.2019 в  
удовлетворении заявления о признании незаконным и отмене постановления  
Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и  
благополучия человека по Ростовской области от 28.08.2019 № 1906 о привлечении  
АО «Райффайзенбанк» к административной ответственности, отказано. Решение  
мотивировано наличием в действиях общества состава административного  
правонарушения, отсутствием нарушений при производстве по делу об  
административном правонарушении, привлечением в пределах срока, установленного

ст. 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, отсутствием оснований для применения положений статей 2.9, 3.4, 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Не согласившись с принятым судебным актом, акционерное общество "Райффайзенбанк" обратилось в Пятнадцатый арбитражный апелляционный суд с апелляционной жалобой, в которой просит отменить решение суда и принять новый судебный акт о признании незаконным и отмене постановления о привлечении к административной ответственности, ссылаясь на то, что суд первой инстанции необоснованно применил требования положений ч. 12 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите» к случаю, когда процентная ставка изменяется в связи с отказом заемщика от программы финансовой защиты, поскольку такое изменение не является односторонним изменением Банком ставки по действующему кредиту, а также указал в апелляционной жалобе иные доводы.

Пятнадцатый арбитражный апелляционный суд рассматривает апелляционную жалобу в порядке главы 34 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

В отзыве на апелляционную жалобу управление просит решение суда оставить без изменения, апелляционную жалобу - без удовлетворения.

В силу части 1 статьи 272.1 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации апелляционные жалобы на решения арбитражного суда по делам, рассмотренным в порядке упрощенного производства, рассматриваются в суде апелляционной инстанции судьей единолично без вызова сторон по имеющимся в деле доказательствам.

В соответствии с пунктом 47 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 18.04.2017 № 10 "О некоторых вопросах применения судами положений Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации об упрощенном производстве" апелляционные жалобы, представления на судебные акты по делам, рассмотренным в порядке упрощенного производства, рассматриваются судом апелляционной инстанции по правилам рассмотрения дела судом первой инстанции в упрощенном производстве с особенностями, предусмотренными статьей 272.1 АПК РФ. В частности, такая апелляционная жалоба, представление рассматривается судьей единолично без проведения судебного заседания, без извещения лиц, участвующих в деле, о времени и месте проведения судебного заседания, без осуществления протоколирования в письменной форме или с использованием средств аудиозаписи.

Изучив материалы дела, оценив доводы апелляционной жалобы, суд апелляционной инстанции пришел к выводу об отсутствии оснований для отмены обжалуемого судебного акта.

Как следует из материалов дела, в Управление Роспотребнадзора по Ростовской области 10.10.2018 (вх. № 1-10/6489) поступило обращение гр. Бойко К.А. о неправомерных, на ее взгляд действиях АО «Райффайзенбанк».

При изучении управлением обращения гр. Бойко К.А. и приложенных к нему документов, было выявлено, что в действиях АО «Райффайзенбанк» усматриваются признаки нарушения законодательства в сфере защиты прав потребителей.

28.08.2019 управлением рассмотрено дело об административном правонарушении и постановлением № 1906 АО «Райффайзенбанк» признано виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного частью 1 статьи 14.7, по части 1 части 2 статьи 14.8 КоАП РФ, применены положения

части 2 статьи 4.4 КоАП РФ и назначено административное наказание в виде штрафа в размере 150 000 рублей.

Не согласившись с вынесенным постановлением, используя право на обжалование, предусмотренное статьей 208 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, АО «Райффайзенбанк» обратилось в Арбитражный суд Ростовской области с заявлением о признании его незаконным и отмене.

В соответствии с частью 6 статьи 210 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации при рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа о привлечении к административной ответственности арбитражный суд в судебном заседании проверяет законность и обоснованность оспариваемого решения, устанавливает наличие соответствующих полномочий административного органа, принявшего оспариваемое решение, устанавливает, имелись ли законные основания для привлечения к административной ответственности, соблюден ли установленный порядок привлечения к ответственности, не истекли ли сроки давности привлечения к административной ответственности, а также иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Частью 2 статьи 14.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность за введение потребителей в заблуждение относительно потребительских свойств или качества товара (работы, услуги) при производстве товара в целях сбыта либо при реализации товара (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 14.10 и частью 1 статьи 14.33 КоАП РФ в виде наложения административного штрафа на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

Частью 1 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность за нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре (работе, услуге), об изготовителе, о продавце, об исполнителе и о режиме их работы.

Частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность должностных и юридических лиц за включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя.

Согласно ст. 9 Федерального закона от 26.01.1996 № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», п. 1 ст. 1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон о защите прав потребителей, Закон № 2300-1) 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. Отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей, могут возникать и из договоров на оказание возмездных услуг, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд потребителя-гражданина, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Согласно п. 1, п. 2 ст. 8, п. 1 ст. 10 Закона о защите прав потребителей исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора, а по отдельным видам услуг перечень и способы доведения

информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации. Информация о реализуемых исполнителем услугах в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей.

Из содержания ст. 161, 836 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) следует, что заключаемый банком с гражданами договор должен оформляться в письменном виде.

Таким образом, императивными нормами законодательства установлено, что все сведения об услуге должны содержаться в оформленном в письменном виде договоре. В целях обеспечения возможности гражданина сделать их правильный выбор данные сведения предоставляются при заключении сделки путем выдачи гражданину экземпляра договора. Дополнительно информация может быть представлена иным способом, обеспечивающим информирование граждан. В случаях, когда договорные условия содержатся в нескольких документах, они подлежат выдаче потребителю в полном объеме.

В соответствии со ст. 10 Закона о защите прав потребителей, ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 353-ФЗ, Закон о потребительском кредите) с 01.07.2014 условия кредитования составляются в виде индивидуальных и общих условий потребительского кредита. Индивидуальные условия должны оформляться в табличной форме, определенной Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3240-У.

Из материалов дела следует, что 30.08.2018 между гр. Бойко К.А. и АО «Райффайзенбанк» заключен Договор потребительского кредита кредитный договор № PIL 1808300244701;

- общая сумма составила 570 000 рублей (п. 1 индивидуальных условий Договора потребительского кредита);

- срок - 60 месяцев;

- процентная ставка по договору согласно п. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита составила 17,99 % годовых. В случае участия заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» с первого дня процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа, процентная ставка устанавливается в размере – 10,99 % годовых. В случае прекращения участия Заемщика в программе финансовой защиты по любым основаниям, процентная ставка по кредиту устанавливается в размере 17,99 % годовых по истечении 7 календарного дня с даты прекращения участия заемщика в программе финансовой защиты.

Фактическая сумма заемных денежных средств, полученная гр. Бойко «на руки» составила 487 000 руб., что подтверждается выпиской по банковскому счету.

В Управление Роспотребнадзора по Ростовской области 10.10.2018. (вх. № 1-10/6489) поступило обращение гр. Бойко К.А. о неправомерных, на ее взгляд действиях АО «Райффайзенбанк».

22.11.2018 управлением, вынесено определения о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ в отношении АО «Райффайзенбанк».

Определением № 2687 от 22.11.2018 установлен трехдневный срок, с момента получения указанного определения, представления АО «Райффайзенбанк» ряда

документов и материалов необходимых для полного и всестороннего проведения административного расследования.

13.12.2018 в управление поступили материалы и документы, истребованные Определением № 2687 от 22.11.2018 в том числе:

- Кредитный договор № РИЛ 1808300244701 от 30.08.2018 (индивидуальные условия)
- Типовая форма индивидуальных условий договора потребительского кредита, предлагаемая заемщикам для подписания.
- Заявление адресованное в Банк о заключении кредитного договора кредитный договор № РИЛ 1808300244701 от 30.08.2018.
- График погашения задолженности по кредитному договору № РИЛ 1808300244701 от 30.08.2018.
- Общие условия обслуживания счетов, вкладов и потребительских кредитов граждан АО «Райффайзенбанк» к кредитному договору № РИЛ 1808300244701 от 30.08.2018.
- Тарифы и процентные ставки по текущим счетам физических лиц к Кредитному договору № РИЛ 1808300244701 от 30.08.2018.
- Договор страхования (страховой сертификат) № 16071800185012 от 30.08.2018 заключенный с ООО СК «Райффайзен Лайф»
- Договор добровольного группового страхования заемщиков потребительских кредитов № 03/ОД/15 от 31.07.2015 заключенный между ООО СК «Райффайзен Лайф» и АО «Райффайзенбанк»
- Заявление на участие в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» от 30.08.2018.
- Страховой полис «Привет сосед!» ООО СК «ВТБ страхование» от 30.08.2018.
- Агентский договор, заключенный между ООО СК «Райффайзен Лайф» и ООО СК «ВТБ Страхование» № 07-00-21083 от 20.04.2015 - выписка по счету физического лица за период с 30.08.2018 по 02.12.2018.

При проведении анализа представленных документов управлением установлено следующее.

П. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита № РИЛ 1808300244701 от 30.08.2018 - процентная ставка по договору составляет 17,99 % годовых.

В случае участия заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» с первого дня процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа, процентная ставка устанавливается в размере – 10,99 % годовых

В случае прекращения участия Заемщика в программе финансовой защиты по любым основаниям, процентная ставка по кредиту устанавливается в размере 17,99 % годовых, по истечении 7 календарного дня с даты прекращения участия заемщика в программе финансовой защиты.

В соответствии с частью 10 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую

размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика.

Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

Получив информацию о расторжении заемщиком договора страхования, Банк в силу Закона вправе увеличить процентную ставку по договору потребительского кредита (займа), но при соблюдении требований части 11 статьи 7 Закона, а именно, при наличии в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, условия о том, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу).

Условие договора ущемляет права потребителя, поскольку предусматривает изменение процентной ставки по договору в сторону увеличения по истечении 7 календарных дней с даты прекращения участия заемщика в программе финансовой защиты в нарушение части 11 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Пункт 6 индивидуальных условий Договора потребительского кредита № PIL 1808300244701 от 30.08.2018 содержит условие согласно которого размер ежемесячного платежа изменяется при изменении процентной ставки в случае наступления события, указанного в п. 4 индивидуальных условий....Банк предоставляет заемщику уточненный График погашения по кредитному договору и размер полной стоимости кредита путем отправки электронного сообщения на адрес электронной почты заемщика/путем выдачи в подразделении Банка при его обращении.

Информация о процентной ставке и полной стоимости кредита содержится в Индивидуальные условия договора потребительского кредита п. 4 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» определено, что индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия: в том числе процентную ставку в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона.

Согласно части 14 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского займа осуществляется с соблюдением требований, установленных Законом.

Изменение индивидуальных условий договора потребительского займа, указанных в части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О

потребительском кредите (займе)», допускается только при соблюдении требования части 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ об обязательном их отражении в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, с обязательным согласованием таких изменений кредитором и заемщиком.

Следовательно, одностороннее изменение процентной ставки по договору, количества, размеров платежей по договору, ПСК, а так же дальнейшее информирование заемщика об этом путем отправки электронного сообщения на адрес электронной почты заемщика/путем выдачи в подразделении Банка при его обращении без соблюдения требований предусмотренных Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» ущемляет права потребителя.

Согласно пункту 13 индивидуальных условий Договора потребительского кредита № PIL 1808300244701 от 30.08.2018, а так же п.13 типовой формы индивидуальных условий договора потребительского кредита, предлагаемые заемщикам для подписания «Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору» - «Подписывая индивидуальные условия кредитного договора, заемщик дает свое согласие на уступку Банком полностью или частично прав (требований) по кредитному договору любым третьим лицам. Свое право не давать согласие, указанное в настоящем пункте Заемщик может реализовать путем отказа от подписания индивидуальных условий кредитного договора».

В соответствии с пунктом.8.7.2 общих условий кредитного договора - «Банк вправе передать без согласия заемщика свои права по Кредитному Договору любому лицу, в том числе лицу, не имеющему лицензии на право осуществления банковской деятельности, с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки права требования, а также заложить или иным образом распорядиться любыми своими правами по Кредитному Договору. Банк вправе раскрывать любому лицу, которому могут быть уступлены права Банка по Кредитному Договору, любую информацию о Заемщике и Кредитном Договоре».

Указанное свидетельствует о нарушении Банком пункта 13 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а именно: отсутствие возможности для заемщика – физического лица запретить банковской организации осуществлять передачу права требования по договору третьему лицу.

Статьей 12 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании», закреплено право кредитных организаций переуступать права (требования) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

В п. 19 ч. 4 ст. 5, п. 13 ч. 9 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» индивидуальных и общих условиях договора потребительского кредита должны быть размещены сведения о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав по договору.

Потребитель должен обладать реальной возможностью запретить уступку прав по договору третьим лицам.

Однако, условие об уступке прав изложено в п. 13 договора таким образом, что потребитель обладает возможностью реализации права на отказ от цессии только

путем отказа от заключения кредитного договора (путем отказа от подписания индивидуальных условий).

Согласно пункту 2.1 общих условий обслуживания счетов, вкладов и потребительских кредитов граждан АО «Райффайзенбанк», являющихся неотъемлемой частью Договора потребительского кредита № PИL 1808300244701 от 30.08.2018 - общие Условия распространяются на счета, на специальные счета, за исключением банковских счетов и вкладов, открытых физическим лицам как индивидуальным предпринимателям, на кредитные карты и потребительские кредиты и иные услуги Банка, если по условиям договоров о предоставлении вышеуказанных услуг соответствующая услуга оказывается Банком в соответствии с общими условиями и/или общие условия являются неотъемлемой частью указанных договоров.

Между тем, п. 2.15 общих условий предусмотрено, что при необходимости изменения общих условий, правил по картам или тарифов Банк доводит до сведения Клиента информацию об изменениях в любой из форм, предусмотренных п.2.17 общих Условий. Доведение указанной информации до сведения Клиента является адресованной клиенту офертой Банка об изменении общих условий, правил по картам или тарифов. Если в течение 14 календарных дней со дня доведения информации об указанных выше изменениях в Банк не поступят возражения Клиента, то такое молчание Клиента является акцептом клиентом оферты Банка и по истечении указанного срока общие условия, правила по картам или тарифы Банка считаются измененными по соглашению сторон.

В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с введением новых продуктов и/или услуг Банка, улучшением условий предоставления клиентам действующих продуктов и услуг Банка или изменением годовых процентных ставок по Депозитам, то указанный выше срок (14 календарных дней) сокращается до 1 календарного дня.

Получение Банком в указанные в настоящем пункте сроки возражений клиента относительно оферты Банка рассматриваются Банком и клиентом как заявление клиента о расторжении Договора, если иное не установлено общими условиями.

В п. 2.17 общих условий указано, что любая информация передается клиенту, по выбору Банка:

- путем размещения соответствующей информации в подразделениях Банка или
- путем размещения на сайтах Банка в сети интернет ([www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru) и/или <https://online.raiffeisen.ru>), или
- путем направления письменных уведомлений по указанным клиентом адресу доставки банковской корреспонденции и/или адресу электронной почты, либо путем направления SMS-сообщений по указанным клиентом телефонам, или
- путем направления соответствующей информации в компанию, с которой у Банка заключено соглашение, если клиент является работником данной компании, или
- путем направления в электронной форме по системе (при условии подключения клиента к системе), или
- или иным общедоступным способом.

Указанное выше не соответствует ст.ст. 158, 160, 162, 310, 450-452 ГК РФ, ст. 29 Закона о Банках.



Согласно пункту 2 статьи 426 ГК РФ цена товаров, работ и услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей.

В силу пункта 2 статьи 437 ГК РФ содержащее все существенные условия договора предложение, из которого усматривается воля лица, делающего предложение, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым, кто отзовется, признается офертой (публичная оферта).

Ст. 450.1 ГК РФ, предусмотрено, что предоставленное настоящим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором право на односторонний отказ от договора (исполнения договора) (статья 310) может быть осуществлено управомоченной стороной путем уведомления другой стороны об отказе от договора (исполнения договора). Договор прекращается с момента получения данного уведомления, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором.

Между тем, статья 29 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон № 395-1) устанавливает специальные требования к содержанию условий договоров, заключаемых кредитными организациями с гражданами, в том числе устанавливает запрет на одностороннее изменение комиссионного вознаграждения (Тарифов).

Как указано 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, т.е. для банков. Законодательством не установлены случаи, когда банк в отношениях с потребителем (заемщиком), вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить условия, тарифы. Соответственно, в рассматриваемом случае, изменение договора возможно по соглашению сторон или в судебном порядке.

Согласно п. 2.18 Общих условий Клиент обязуется уведомить Банк об изменении адреса регистрации, адреса фактического проживания, контактных номеров телефонов, смене места работы (профессии, должности, рабочего адреса), перемене имени, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, изменении гражданства, не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, а также об изменении его налогового резидентства не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты произошедшего изменения, обратившись в Подразделение Банка лично с соответствующим заявлением, если иной порядок не установлен Общими Условиями, что не соответствует ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», ст.5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Исходя из соответствующих положений статьи 24 Конституции РФ сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия не допускаются.

В соответствии с пунктом 1 статьи 821 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита

полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Из указанного следует, что, до заключения кредитного договора кредитор вправе запросить у заемщика всю необходимую информацию о финансовом положении заемщика.

Обязанность по предоставлению соответствующей информации после заключения кредитного договора действующим законодательством не предусмотрена.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» персональными данными признается любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Названный Федеральный закон регулирует отношения, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой юридическими лицами с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, если обработка персональных данных без использования таких средств соответствует характеру действий (операций), совершаемых с персональными данными с использованием средств автоматизации.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите) заемщик в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним, при этом указанная в данных пунктах договора информация не относится к контактной и ее предоставление не может быть возложено на потребителя условиями договора.

Таким образом, суд апелляционной инстанции соглашается с выводом суда первой инстанции о том, что данным пунктом договора ущемляется право потребителя установлением обязанности по предоставлению в адрес банка информации, обязательность предоставления которой не установлена законодательством РФ.

Обязанность по предоставлению клиентом указанной информации во исполнение какого-либо нормативного правового акта, не ограничена каким-либо временным периодом, тогда как обществом в оспариваемом пункте договора установлен срок - не позднее 3 и 15 календарных дней.

По этим же основаниям не соответствуют законодательству и п. 8.4.5 общих условий согласно которому «клиент обязан уведомить Банк об изменении места жительства (регистрации), места пребывания, контактных номеров телефонов, смене места работы (профессии, должности), перемене имени, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность и изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/ лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, изменении гражданства, а также об обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по кредитному Договору в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, обратившись в Подразделение Банка лично с соответствующим заявлением». А так же п. 8.4.6. Общих условий, обязывающий Клиента «Заблаговременно письменно уведомить Банк о возможном временном отсутствии (более одного месяца) Заемщика хотя бы в одном из субъектов Российской

Федерации, где имеются Подразделения Банка, либо о возникновении иных обстоятельств действующих более одного месяца, вследствие которых Заемщик не сможет самостоятельно исполнять свои обязанности по Договору».

Согласно п. 2.26 общих условий стороны договорились о том, что Банк или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, осуществляет взаимодействие с заемщиком/клиентом по возврату просроченной задолженности со следующей частотой взаимодействия:

1) посредством личных встреч - не более 3 (трех) раз в неделю;

2) посредством телефонных переговоров:

а) не более 2 (Двух) раз в сутки;

б) не более 6 (Шести) раз в неделю;

в) не более 30 (Тридцати) раз в месяц.

3) посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи:

а) не более 4 (Четырех) раз в сутки;

б) не более 20 (Двадцати) раз в неделю;

в) не более 100 (Ста) раз в месяц.

Указанное противоречит ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» согласно которой по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается непосредственное взаимодействие с должником:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известным кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) посредством личных встреч более одного раза в неделю;

3) посредством телефонных переговоров:

а) более одного раза в сутки;

б) более двух раз в неделю;

в) более восьми раз в месяц.

По инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником посредством телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи:

1) в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и нерабочие праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника, известному кредитору и (или) лицу, действующему от его имени и (или) в его интересах;

2) общим числом:

а) более двух раз в сутки;

б) более четырех раз в неделю;

в) более шестнадцати раз в месяц.

Путем установления таких ограничений реализуется конституционное право граждан на отдых, установленное ч. 5 ст. 37 Конституции РФ.

Согласно ч. 13 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» должник и кредитор вправе, в том числе при проведении переговоров о реструктуризации просроченной задолженности, заключить соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, отличную от предусмотренной частями 3 и 5 настоящей статьи. К порядку заключения соглашения и отказа от него применяются части 2 - 4 статьи 4 настоящего Федерального закона. Условия такого соглашения не могут умалять человеческое достоинство должника.

Таким образом, суд первой инстанции пришёл к верному выводу о том, что данное соглашение может быть заключено только с должником, под которым понимается физическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство. При заключении договора займа (кредита) заемщик не является должником в смысле, придаваемом этому термину Законом о коллекторской деятельности.

Следовательно, соглашение, предусматривающее частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора, может быть заключено только после возникновения просроченной задолженности.

В пункте 3.5 общих условий – «клиент выражает свое согласие на то, что Банк имеет право без получения дополнительного согласия Клиента списывать с любого Счета Клиента суммы (осуществлять перевод денежных средств):

- комиссий Банка, начисленных в соответствии с Договором и тарифами;
- комиссий, подлежащих уплате третьим лицам в связи с операциями по счету;
- любых подлежащих уплате клиентом процентов, пени, штрафов, включая проценты, начисленные за кредитование счета;
- налогов, которые Банк обязан удержать с клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- почтово-телеграфных и прочих расходов и издержек Банка, возникающих при исполнении поручений клиента;
- ошибочно зачисленных на счет денежных средств;
- сумм задолженности клиента перед Банком по договорам, кредитным договорам, а также по любым обязательствам, возникшим из любых договоров, заключенных между Банком и клиентом, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в законодательстве Российской Федерации. При этом Банк имеет право конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах в той или иной валюте, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства по внутреннему курсу Банка на дату и время осуществления конверсии;
- суммы задолженности клиента по договорам, кредитным договорам, права по которым уступлены Банком третьим лицам;
- суммы причиненных Банку убытков вследствие нарушения клиентом общих условий и/или правил по картам;
- денежных средств, поступивших на счет, в том числе в результате совершения операций с помощью карт, системы или систем дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ELBRUS Internet, ELBRUS Mobile, ELBA, iELBA, в отношении которых Банком получено

заявление от плательщика, со счета которого в Банке поступили данные денежные средства, или заявление от банка плательщика, со счета плательщика в котором поступили данные денежные средства, о том, что плательщик не совершал операции перевода денежных средств на счет клиента. Указанные денежные средства используются для возврата средств плательщику или Банку, если Банк осуществил возврат средств плательщику за счет собственных средств. Для реализации вышеуказанного права Банк имеет право предварительно блокировать соответствующую сумму на счете клиента;

- иных сумм в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договорами между Банком и клиентом.

Перевод денежных средств со счета клиента в оплату указанных выше сумм осуществляется в рамках безналичных расчетов инкассовыми поручениями. Банк имеет право предъявлять инкассовые поручения к счету клиента по указанным в настоящем пункте суммам. В тех случаях, когда Банк является получателем средств, перевод может осуществляться на основании составляемого Банком банковского ордера.

Клиент выражает свое согласие на то, что третьи лица, которым Банком были уступлены права по договорам, кредитным договорам, имеют право без получения дополнительного согласия клиента списывать с любого счета клиента суммы задолженности клиента перед этими лицами по таким договорам, кредитным договорам в рамках безналичных расчетов инкассовыми поручениями. Указанные лица имеют право предъявлять инкассовые поручения к счету клиента по суммам задолженности клиента перед этими лицами по договорам, кредитным договорам, права по которым были им уступлены Банком.

В случаях, когда третьи лица, которым Банком были уступлены права по договорам, кредитным договорам, поручили Банку осуществлять сбор и перечисление им причитающихся денежных средств, подлежащих уплате клиентом, Банк осуществляет списание денежных средств со счета клиента в целях их последующего перевода указанным третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим пунктом общих Условий».

Между тем, в соответствии с п. 2 ст. 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Статьей 31 Закона о банках и банковской деятельности установлено, что кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Указанное условие договора не может быть расценено как «заранее данный акцепт» в рамках предусмотренного Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) и Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение № 383-П).

При оформлении заранее данного акцепта плательщика следует руководствоваться требованиями пункта 3 статьи 6 Закона № 161-ФЗ, согласно

которому акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения, с учетом предъявляемых к содержанию акцепта требований, установленных пунктами 4, 8, 13 статьи 6 Закона № 161-ФЗ.

Ст. 420 ГК РФ, определено понятие договора - это соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Однако, в данном случае договоры, заключаемые Банком с клиентами-потребителями являются договорами присоединения, а в силу ст. 428 ГК РФ договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

В соответствии с п. 2.9.1 Положения № 383-П заранее данный акцепт плательщика может быть дан с указанием, в том числе, суммы акцепта или порядка ее определения. При этом требования к порядку определения суммы заранее данного акцепта Положением № 383-П не установлены. Плательщик вправе самостоятельно указать порядок определения суммы заранее данного акцепта.

Стороны в договоре вправе указать на возможность предъявления любыми или указанными плательщиком получателями средств в банк платежных требований, как на конкретную сумму, так в сумме предъявленных требований.

Между тем, условие о так называемом «заранее данном акцепте» включено Банком в общие условия к которым присоединяются все клиенты и не могут повлиять на его содержание, не содержит суммы акцепта и порядка ее определения, следовательно, данное положение не может быть расценено как «заранее данный акцепт» в рамках предусмотренного Законом № 161-ФЗ и Положением № 383-П.

Заклучить договор на иных условиях, кроме как присоединиться к общим условиям, содержащим в том числе «Условия заранее данного акцепта» клиент не может.

Условия изложены банком таким образом, что клиент не обладает правом выбора: разрешить списание денежных средств или установить порядок дополнительного согласования, оформления распоряжения для списания денежных средств потребителя.

В данной редакции условие ограничивает право клиента свободно самостоятельно распоряжаться денежными средствами на банковском счете.

Суд апелляционной инстанции считает верным вывод суда первой инстанции о том, что по этим же основаниям, не соответствует и п. 8.3.3 общих условий согласно которого «В случае возникновения основания для досрочного истребования кредита, определенного в п. 8.3.1 общих условий, Банк в первую очередь удовлетворяет свои требования путем списания денежных средств заемщика, размещенных на счетах заемщика, открытых в Банке, без дополнительного согласия заемщика».

В пункте 8.2.4.5 общих условий – «В случае недостаточности денежных средств заемщика для исполнения им обязательств по кредитному договору в полном объеме денежные средства направляются на исполнение обязательств заемщика перед Банком в следующей очередности:

- 1) просроченные проценты за пользование кредитом;
- 2) просроченная сумма основного долга по кредиту;
- 3) неустойка (штрафы, пени) на просроченные проценты по кредиту (применимо к Кредитам, выданным с 01 июля 2014 года);

4) неустойка (штрафы, пени) на просроченную сумму основного долга по кредиту (применимо к кредитам, выданным с 01 июля 2014 года);

5) проценты, начисляемые на просроченный основной долг по кредиту (если применимо);

6) проценты за пользование кредитом;

7) сумма основного долга по кредиту;

8) просроченная ежемесячная комиссия (если применимо) по кредиту;

9) ежемесячная комиссия (если применимо) по кредиту;

10) неустойка (штрафы, пени) на просроченные проценты по кредиту (применимо к кредитам, выданным по 30 июня 2014 года включительно);

11) неустойка (штрафы, пени) на просроченную сумму основного долга по кредиту (применимо к кредитам, выданным по 30 июня 2014 года включительно);

12) неустойка (штрафы, пени) на просроченную ежемесячную комиссию (если применимо) по кредиту;

13) судебные издержки и иные расходы Банка по взысканию задолженности», не соответствует ст.ст. 307, 309 ГК РФ, п. 20 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, согласно которому сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по процентам;

2) задолженность по основному долгу;

3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;

4) проценты, начисленные за текущий период платежей;

5) сумма основного долга за текущий период платежей;

6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Включение в вышеназванные документы, перечисленных условий не соответствует п. 1 ст. 16 Закона, в соответствии с которым условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Таким образом, суд первой инстанции пришёл к верному выводу о том, что в действиях юридического лица – АО «Райффайзенбанк», имеется состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, что влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

Кроме того, проведенный управлением анализ материалов административного дела в отношении АО «Райффайзенбанк» показал следующее:

30.08.2018 между гр. Бойко К.А. и АО «Райффайзенбанк» заключен Договор потребительского кредита кредитный договор № PИЛ 1808300244701 на общую сумму 570 000 рублей (п. 1 индивидуальных условий Договора потребительского кредита), сроком на 60 месяцев, процентная ставка по договору согласно п. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита составляет 17,99 % годовых.

В случае участия заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков

потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» с первого дня процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа, процентная ставка устанавливается в размере – 10,99 % годовых.

В случае прекращения участия Заемщика в программе финансовой защиты по любым основаниям, процентная ставка по кредиту устанавливается в размере 17,99 % годовых по истечении 7 календарного дня с даты прекращения участия заемщика в программе финансовой защиты.

Согласно п. 1 ст. 1 Закона РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 (далее по тексту – Закон) отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ), данным законом, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Если при заключении договора заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги (как услуги самого кредитора, так и услуги третьих лиц - страхование жизни или здоровья заемщика и др.), заемщик должен выразить свое согласие на оказание ему таких услуг. В силу ч. 18 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа). При этом в заявлении (анкете) кредитор обязан указать стоимость таких дополнительных услуг. Указанное требование основано на положениях ст. 10, ст. 12 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», которые обязывают исполнителя услуги своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их свободного выбора, поскольку по смыслу абз. 4 ч. 2 ст. 10 названного Закона потребитель всегда имеет право знать о цене в рублях оказываемой услуги и условиях ее приобретения.

В п. 15.1 Анкеты-заявления адресованной в Банк о заключении кредитного договора № PИЛ 1808300244701 от 30.08.2018 «Программа страхования» содержится следующее условие – «Я проинформирован, что могу получить дополнительную услугу и принять участие в добровольной форме программы страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков  
потребительских кредитов  
АО «Райффайзенбанк». Настоящим подтверждаю, что мною получена



исчерпывающая информация обо всех параметрах и условиях программы финансовой защиты, необходимая для принятия мною решения об участии в данной программе..... Стоимость участия в программе финансовой защиты приведена в заявлении».

Однако, согласно ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» кредитор именно в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора, однако в нарушение указанной нормы Закона АО «Райффайзенбанк» не довело до сведения потребителя информацию о цене дополнительной услуги оказываемой потребителю-заемщику в рамках Договора потребительского кредита № PIL 1808300244701 от 30.08.2018 - участие в добровольной форме программы страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов

АО «Райффайзенбанк», стоимость которой составила – 69 540 руб., информация о сумме дополнительной услуги отсутствует и в иных приложениях к кредитному договору, заявление на включение в программу страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» не может быть расценено как приложение кредитного договора поскольку не является его составной частью.

Кроме того, в соответствии с заявлением на включение в программу страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» от 30.08.2018 «...размер платы определяется в соответствии с памяткой застрахованному лицу по программе страхования исходя из размера страховой суммы, равной 570 000 RUR , тарифа равного 0,20 % (включает компенсацию страхового тарифа в размере 0,042 % и оплату услуг Банка по программе страхования в оставшейся части) и количества месяцев срока страхования, что составляет 69 540 RUR.

Между тем, наглядной и доступной формой доведения до потребителя информации о цене услуги при заключении договора в сфере оказания кредитных и банковских услуг является указание стоимости оказываемых услуг в рублях, а не в процентном соотношении.

В нарушение приведенных требований законодательства сумма в рублях, которую надлежало выплатить заемщику за компенсацию страхового тарифа в размере 0,042 % и оплату услуг Банка по программе страхования в оставшейся части не указана, тариф страхования указан в процентах, а не в твердой сумме.

Кроме того, официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является Российский рубль, в силу ст. 140 ГК РФ Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации. Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

В соответствии с п. 2.1 ст. 4, Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный Банк утверждает графическое обозначение рубля в виде знака.

Банк России 11.12.2013 утвердил графическое обозначение рубля (символ рубля) в виде прописной буквы «Р» кириллического алфавита, дополненной в нижней части горизонтальной чертой.

Согласно «ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют» (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст), наименованию валюты «российский рубль» соответствует цифровой код 643, буквенный код валюты «Российский рубль» обозначается как – RUB.

Таким образом, в анкете-заявлении адресованной в Банк о заключении кредитного договора № PИL 1808300244701 от 30.08.2018 отсутствует полная и достоверная информация о дополнительных услугах, предоставляемых АО «Райффайзенбанк» потребителю в рамках заключенного кредитного договора, стоимость этой услуги в рублях, а так же валюта платежа, чем существенно нарушены права заемщика, как потребителя на необходимую и достоверную информацию об оказываемых услугах, обеспечивающую возможность правильного выбора.

Боле того, следует отметить, что п. 8 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» определено, что при обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте кредитор обязан сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций.

В соответствии с частью 8 статьи 5 Закона кредитор обязан сообщить заемщику информацию о риске неисполнения им обязательства по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций при его обращении к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа), до заключения договора потребительского кредита (займа).

Соответствующая обязанность кредитора может быть исполнена, в том числе путем включения сообщения в текст заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) обеспечивающего наличие у кредитора подтверждения факта исполнения предусмотренной Законом обязанности.

АО «Райффайзенбанк» включил данное условие в текст анкеты заявление на получение кредита наличными (2 страница Анкеты-заявления, раздел 10 данные о доходах и расходах), между тем текст анкеты заявление на получение кредита и содержащее в том числе указанное условие изложено очень мелким шрифтом высота большей части прописных букв от 1 до 1, 2 миллиметра.

Указанное является нарушением статей 8, 10 Закона о защите прав потребителей, а также пункта 3.2.4 Санитарных правил и нормативов СанПиН 1.2.1253-03 «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых».

В силу требований, изложенных в статьях 8, 10 Закона о защите прав потребителей потребитель имеет право на получение предоставления необходимой и достоверной информации об услугах, обеспечивающих возможность их правильного выбора. Данная информация в наглядной и доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей, на русском языке, а дополнительно, по усмотрению изготовителя

(исполнителя, продавца), на государственных языках субъектов Российской Федерации и родных языках народов Российской Федерации.

Пунктами 1.2, 1.7, 3.2, 3.2.4 Санитарных правил и нормативов СанПиН 1.2.1253-03 «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых» предусмотрено, что настоящие санитарные правила направлены на профилактику заболеваний органов зрения читателей и предназначены для граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, занимающихся издательской деятельностью. Официальные, производственно-практические, нормативные производственно-практические издания по гигиенической значимости относятся ко 2 категории. Параметры шрифтового оформления в настоящих санитарных правилах даны в системе Дидо (1 пункт = 0,376 мм). В изданиях второй категории шрифтовое оформление основного и дополнительного текста должно соответствовать требованиям таблицы 2 (размер шрифта в зависимости от длины строки и количества знаков колеблется от 9 до 6 пунктов, что составляет от 3.384 мм до 2.256 мм).

Мелкий шрифт текста Анкеты заявление на получение кредита крайне затрудняет визуальное восприятие потребителем условий договора и не позволяет ему получить полную, достоверную информацию и сделать правильный выбор.

Таким образом, суд первой инстанции пришел к выводу о наличии в действиях юридического лица – АО «Райффайзенбанк», состава административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ, что влечет предупреждение или наложение административного штрафа на юридических лиц - от пяти до десяти тысяч рублей.

У суда апелляционной инстанции отсутствуют основания для переоценки вывода суда первой инстанции.

30.08.2018 между гр. Бойко К.А. и АО «Райффайзенбанк» заключен Договор потребительского кредита кредитный договор № PIL 1808300244701

- общая сумма составила 570 000 рублей (п. 1 индивидуальных условий Договора потребительского кредита),

- срок - 60 месяцев,

- процентная ставка по договору согласно п. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита составила 17,99 % годовых. В случае участия заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» с первого дня процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа, процентная ставка устанавливается в размере – 10,99 % годовых. В случае прекращения участия Заемщика в программе финансовой защиты по любым основаниям, процентная ставка по кредиту устанавливается в размере 17,99 % годовых по истечении 7 календарного дня с даты прекращения участия заемщика в программе финансовой защиты.

Фактическая сумма заемных денежных средств, полученная гр. Бойко «на руки» составила 487 000 руб., что подтверждается выпиской по банковскому счету.

Одновременно с заемщиком при оформлении кредитного договора были заключены:

- Договор страхования (страховой сертификат) № 16071800185012 от 30.08.2018, заключенный с ООО СК «Райффайзен Лайф» стоимость которого составила 9 900 руб.

- Договор добровольного группового страхования заемщиков потребительских кредитов путем подписания Заявления на участие в Программе страхования жизни и

от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов  
АО «Райффайзенбанк» от 30.08.2018 – стоимостью 69 540 руб.

- Страховой полис «Привет сосед!» ООО СК «ВТБ Страхование» от 30.08.2018 стоимость которого 3 500 руб.

При заключении указанных договоров АО «Райффайзенбанк» выступало в качестве агента страховой компании и действовала на основании соответствующих агентских договоров, приобретая при этом дополнительную выгоду в виде агентского вознаграждения.

Предметом Договора страхования № 16071800185012 от 30.08.2018 заключенного с ООО СК «Райффайзен Лайф» является страхование жизни и на случай диагностирования смертельно опасных заболеваний.

Предметом Договора добровольного группового страхования заемщиков потребительских кредитов так же является страхование жизни и дополнительно от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов.

Предметом страхового полиса «Привет сосед!» заключенного с ООО СК «ВТБ Страхование» от 30.08.2018 является страхование недвижимости.

В заключении всех перечисленных договоров заемщик не нуждался, приобретенные услуги были навязаны ему сотрудником Банка при оформлении кредитного договора, что следует в том числе из заявления заемщика от 10.10.2018 (вх. № 1-10/6489).

Единственной целью обращения в Банк являлось заключение кредитного договора и получение заемных денежных средств.

В своих письменных пояснениях, а также представленных документах Банк не смог опровергнуть утверждения заемщика относительно того, что дополнительные услуги – Договор страхования (страховой сертификат) № 16071800185012 от 30.08.2018 заключенный с ООО СК «Райффайзен Лайф» стоимость которого составила 9 900 руб. и страховой полис «Привет сосед!» ООО СК «ВТБ Страхование» от 30.08.2018 стоимость которого 3 500 руб. навязаны ему сотрудником Банка при оформлении кредитного договора.

Письменные доказательства согласия заемщика на заключение дополнительных услуг Банком не представлены, однако сумма страховых премий в размере 13 400 руб. включена в общую сумму кредита, на которую начислялись проценты в размере 17,99 % годовых.

Частью 10 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено, что при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования,

кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

Названный Федеральный закон обязывает кредитора предложить заемщику возможность выбора страховщика (кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, или же заемщик вправе заключить договор страхования у иного страховщика, выбранного им самостоятельно).

Однако, Заемщику Банк не предоставил проект заявления о предоставлении потребительского кредита, график платежей на сумму кредита, а также индивидуальные условия кредитного договора без дополнительных услуг, без заключения договора страхования.

Как указано 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.

Кроме того, получив «на руки» сумму кредита в размере 487 000 руб. (за вычетом страховых премий) сумма платежей произведенных банку на этих условиях составит 867 784 руб. 66 коп. из них 297 784 руб. это начисленные проценты (что подтверждается графиком погашения задолженности кредитного договора)

В силу п. 6 Индивидуальных условий договора потребительского кредита № PИЛ 1808300244701 от 30.08.2018 «Количество и размер платежей» - «60 платежей в размере 14 451 руб. 05 кроме последнего платежа – 15 172 руб. 71 коп.

Процентная ставка по договору согласно п. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита составила 17,99 % годовых.

В случае участия заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» с первого дня процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа, процентная ставка устанавливается в размере – 10,99 % годовых.

30.08.2018 при заключении кредитного договора гр. Бойко заключен Договор добровольного группового страхования заемщиков потребительских кредитов путем подписания заявления на участие в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» оплата по договору в размере 69 540 руб. в полном объеме произведена 30.08.2018, что подтверждается платежным поручением и выпиской по банковскому счету.

В правом верхнем углу первой страницы индивидуальных условий договора потребительского кредита содержится информация о полной стоимости кредита – так полная стоимость кредита – 17,980 % годовых или 297 784 руб.

Согласно п. 1 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в

правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

В п. 2 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» указано, что полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:  $ПСК = i \times ЧБП \times 100$ , где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;  $i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0,$$

где  $ДП_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

$Q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $Q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Пункт 3 ст. 6 - при определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа).

В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика (п. 4 ст. 6 ФЗ № 353-ФЗ):

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- 3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если

выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом.... 6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей. (п. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита составила 17,99 % годовых. В случае участия заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк» с первого дня процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа, процентная ставка устанавливается в размере – 10,99 % годовых то есть Банк установил различные процентные ставки по кредитам поставив их в зависимость от наличия либо отсутствия страхования жизни и здоровья заемщика).

В п. 4.1. ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прописано, что в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 настоящей статьи.

При произведении расчета полной стоимости кредита в процентах годовых:

Исходя из суммы кредита в размере 570 000 руб., состоящей из фактической суммы займа полученной заемщиком - 487 000 руб., суммы страховых премий в размере 13 400 руб. (по несогласованным с заемщиком, однако включенным в общую сумму кредита Договора страхования (страховой сертификат) № 16071800185012 от 30.08.2018 заключенный с ООО СК «Райффайзен Лайф» стоимость которого составила 9 900 руб. и страхового полиса «Привет сосед!» ООО СК «ВТБ страхование» от 30.08.2018 стоимость которого - 3 500 руб.), а так же 69 540 руб. – плата за участие заемщика в программе страхования жизни и от несчастных случаев и болезней на случай дожития до события потери работы заемщиков потребительских кредитов АО «Райффайзенбанк»

При применении переменной процентной ставки установленной договором:

- с 30.08.2018 применяется процентная ставка - 17,99 % годовых;

- с 29.08.2019 (первый день процентного периода следующего за датой осуществления 12 ежемесячного платежа) (данное условие согласовано сторонами в п. 4 индивидуальных условий Договора потребительского кредита) – 10,99 % годовых;

При сроке кредита - 60 месяцев.

Полная стоимость кредита составит - 13,710 % годовых

Количество платежей по договору за весь период составит - 784 460,87 руб.

Переплата в виде процентов составит - 214 460,87 руб.

Сумма полной стоимости кредита в рублях так же не соответствует действительности.

В правом верхнем углу первой страницы индивидуальных условий договора потребительского кредита содержится информация о полной стоимости кредита – 297 784 руб., данная сумма идентична сумме процентов по кредиту, что подтверждается графиком погашения задолженности и расчетом ПСК произведенным и представленным банком, однако ПСК определяется и доводится до заемщика в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ и представляет собой для заемщика оценку его расходов, связанных с заключением и исполнением договора потребительского кредита.

Платежи, указанные в пункте 7 части 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ, относятся к расходам заемщика так же, как и платежи по возврату кредита (займа), и, соответственно, подлежат включению в расчет ПСК в качестве отдельных денежных потоков (платежей), однако сумма страховой премии по договору добровольного страхования в размере – 69 540 руб. руб. в полную стоимость кредита включена не была.

Оформляя договор без указания достоверных сведений о полной стоимости кредита как в процентах годовых, так и в рублях, произведя расчет платежей без применения переменной процентной ставки, предусмотренной п. 4 индивидуальных условий кредитного договора, не предоставив заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых сумма и срок возврата потребительского кредита, условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования, не согласовав в соответствии с требованиями законодательства дополнительные услуги, Банк ввел потребителя в заблуждение относительно потребительских свойств услуги, а так же обязанности заключения дополнительных услуг.

Предоставленная услуга (кредит) не может удовлетворить потребность потребителя в получении денежных средств с уплатой полной стоимости кредита в размерах, установленных договором. Имеющиеся материалы дела свидетельствуют о том, что потребитель был введен в заблуждение относительно основных параметров кредита и дополнительных услуг.

При этом Банк, заключив кредитный договор на имеющихся условиях приобрел дополнительную выгоду, состоящую из: агентского вознаграждения от оплаченной заемщиком страховой премии, а так же начисленные на сумму страховой премии, включенной в общую сумму кредита проценты.

Частью 2 статьи 14.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за введение потребителей в заблуждение относительно потребительских свойств или качества товара (работы, услуги) при производстве товара в целях сбыта либо при реализации товара (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 14.10 и частью 1 статьи 14.33 настоящего Кодекса.

Таким образом, суд апелляционной инстанции соглашается с выводом суда первой инстанции о наличии в действиях юридического лица – АО «Райффайзенбанк», имеется состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 2 ст. 14.7 КоАП РФ, что влечет



наложение административного штрафа на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

В соответствии с ч. 2 ст. 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

В отличие от физических лиц в отношении юридических лиц КоАП РФ формы вины не выделяет. Следовательно, в отношении юридических лиц требуется лишь установление того, что у соответствующего лица имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но им не приняты все зависящие от него меры по их соблюдению. Обстоятельства, указанные в части 1 или части 2 статьи 2.2 КоАП РФ применительно к юридическим лицам установлению не подлежат.

Согласно пункту 16 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 "О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях" в силу части 2 статьи 2.1 КоАП РФ юридическое лицо привлекается к ответственности за совершение административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Нарушений административного законодательства при производстве по делу об административном правонарушении судом апелляционной инстанции не установлено, равно как и обстоятельств, исключающих производство по делу об административном правонарушении.

Оспариваемое постановление о привлечении к административной ответственности вынесено в пределах срока давности привлечения к административной ответственности, установленного статьей 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Суд первой инстанции, оценив имеющиеся в деле доказательства в совокупности по правилам статьи 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации с учетом конкретных обстоятельств правонарушения, пришел к выводу об отсутствии оснований для освобождения общества от административной ответственности на основании статьи 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Правовых оснований для переоценки данных выводов у суда апелляционной инстанции не имеется.

В соответствии со ст. 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при малозначительности совершенного административного правонарушения судья, орган, должностное лицо, уполномоченные решить дело об административном правонарушении, могут освободить лицо, совершившее административное правонарушение, от административной ответственности и ограничиться устным замечанием.

Согласно абзацу 3 пункта 21 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2005 № 5 "О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении

Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" малозначительным административным правонарушением является действие или бездействие, хотя формально и содержащее признаки состава административного правонарушения, но с учетом характера совершенного правонарушения и роли правонарушителя, размера вреда и тяжести наступивших последствий не представляющее существенного нарушения охраняемых общественных правоотношений.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 18 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 № 10 "О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях" (далее - постановление № 10), при квалификации правонарушения в качестве малозначительного судам необходимо исходить из оценки конкретных обстоятельств его совершения. Малозначительность правонарушения имеет место при отсутствии существенной угрозы охраняемым общественным отношениям.

В пункте 18.1 Постановления № 10 указано, что при квалификации административного правонарушения в качестве малозначительного судам надлежит учитывать, что статья 2.9 КоАП РФ не содержит оговорок о ее неприменении к каким-либо составам правонарушений, предусмотренным КоАП РФ.

Возможность или невозможность квалификации деяния в качестве малозначительного не может быть установлена абстрактно, исходя из сформулированной в КоАП РФ конструкции состава административного правонарушения, за совершение которого установлена ответственность. Так, не может быть отказано в квалификации административного правонарушения в качестве малозначительного только на том основании, что в соответствующей статье Особенной части КоАП РФ ответственность определена за неисполнение какой-либо обязанности и не ставится в зависимость от наступления каких-либо последствий.

Таким образом, суд первой инстанции в пределах своих полномочий, установленных арбитражным процессуальным законодательством, рассмотрел вопрос о наличии в действиях общества существенной угрозы охраняемым общественным отношениям, и пришел к выводу о невозможности применения положений ст. 2.9 КоАП РФ, правомерно не нашел оснований для признания правонарушения малозначительным и освобождения общества от административной ответственности.

Доводы апелляционной жалобы не влияют на законность и обоснованность обжалуемого решения, поскольку, не опровергая выводов суда первой инстанции, сводятся к несогласию с оценкой судом первой инстанции установленных обстоятельств по делу и имеющихся в деле доказательств, что не может рассматриваться в качестве основания для отмены судебного акта.

При таких обстоятельствах основания к удовлетворению апелляционной жалобы суд апелляционной инстанции не усматривает.

Фактические обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения настоящего спора, установлены судом первой инстанции на основании полного и всестороннего исследования имеющихся в деле доказательств.

Нарушений или неправильного применения норм процессуального права, являющихся в силу статьи 270 АПК РФ основанием к отмене или изменению решения, апелляционной инстанцией не установлено.

На основании изложенного, руководствуясь статьями 258, 269 - 271, 272.1 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, арбитражный суд апелляционной инстанции

**ПОСТАНОВИЛ:**

решение Арбитражного суда Ростовской области от 18.11.2019 по делу № А53-33383/2019 оставить без изменения, апелляционную жалобу - без удовлетворения.

В соответствии с частью 5 статьи 271, частью 1 статьи 266 и частью 2 статьи 176 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации постановление арбитражного суда апелляционной инстанции вступает в законную силу со дня его принятия.

В соответствии с абзацем вторым части 4 статьи 229 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации постановление может быть обжаловано в порядке кассационного производства в Арбитражный суд Северо-Кавказского округа через арбитражный суд первой инстанции в течение двух месяцев, при наличии оснований, предусмотренных частью 3 статьи 288.2 Кодекса.

Судья

М.В. Соловьева

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного  
департамента  
Дата 04.06.2019 11:20:54  
Кому выдана Соловьева Марина Владиславовна