



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, 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
30 декабря 2019 года

дело № А53-34350/2019
15АП-21952/2019

Резолютивная часть постановления объявлена 25 декабря 2019 года.
Полный текст постановления изготовлен 30 декабря 2019 года.

Пятнадцатый арбитражный апелляционный суд в составе:

председательствующего судьи Соловьевой М.В.,

судей Ефимовой О.Ю., Ильиной М.В.,

при ведении протокола судебного заседания секретарём судебного заседания
Струкачевой Н.П.,

при участии:

от заинтересованного лица: представитель Лаврова М.А. по доверенности от
09.01.2019, копия диплома от 17.06.2003;

рассмотрев в открытом судебном заседании апелляционную жалобу публичного
акционерного общества "Совкомбанк"

на решение Арбитражного суда Ростовской области

от 18.11.2019 по делу № А53-34350/2019

по заявлению публичного акционерного общества "Совкомбанк"

(ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425)

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:

публичное акционерное общество «Совкомбанк» (далее - заявитель,
ПАО «Совкомбанк», банк) обратилось в Арбитражный суд Ростовской области с
заявлением о признании незаконным постановления Управления Федеральной
службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по
Ростовской области (далее – административный орган, управление) от 21.08.2019
№1887.

Решением Арбитражного суда Ростовской области от 22.10.2019 в
удовлетворении требований отказано и отказано в передаче дела № А53-34350/19
по подсудности в Арбитражный суд Костромской области. Судебный акт

мотивирован наличием в действиях общества состава административного правонарушения, отсутствием нарушения порядка привлечения общества к административной ответственности, оснований признания правонарушения малозначительным.

Не согласившись с принятым судебным актом, ПАО «Совкомбанк» обжаловало решение суда первой инстанции в порядке, предусмотренном главой 34 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – АПК РФ), и просило решение суда отменить

Жалоба мотивированна тем, что с Некрасовой Л.А. ПАО «Совкомбанк» не удерживал такой штраф и никак ее права фактически не нарушал. Во-вторых, законодательство предусмотрена свобода договора, в рамках которой стороны могут установить между собой права и обязанности, прямо не предусмотренные законодательством, что и было сделано. Способ предоставления копии ПТС/СТС п. 10 Индивидуальных условий договора. Общество не согласно с выводом о том, что сообщение клиенту об изменениях условий договора посредством «сервиса Интернет-банк sovcombank.ru» нарушает права потребителей и не соответствует нормам действующего законодательства». Вывод Роспотребнадзора о нарушении банком норм ФЗ № 230-ФЗ от 03.07.2016г., не соответствует действительности. Пункт 10.10. Общих условий кредитного договора переписан из указанного закона. Единственное отличие между пунктом договора и нормой закона - это то, что в договоре конкретизированы виды текстовых сообщений (смс-сообщения, сообщения в мобильных мессенджерах, текстовые сообщения, направляемые на электронную почту или в социальных сетях должнику). Естественно, что указанное перечисление и конкретизация видов сообщений не отменяет обязанности банка по их направлению должнику в ограниченном количестве, установленном законом. Иная трактовка данного пункта недопустима, поскольку ведет к ущемлению прав ПАО «Совкомбанк», как кредитора и направлена исключительно на оправдание незаконных действий Роспотребнадзора по наложению штрафа. При заключении договор потребительского кредита № 2064818301 от 03.03.2019 у Уяс М.Э. была возможность получить кредит без заключения каких-либо договоров страхования. Административный орган (Роспотребнадзор) вышел за пределы своей компетенции и превысил полномочия, при проведении административного расследования, поскольку фактически осуществлял проверку тех фактов и тех обстоятельств, на которые сам заявитель (то есть сам Уяс М.Э.) не жаловался.

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

В отзыве на апелляционную жалобу управление просит апелляционную жалобу общества оставить без удовлетворения.

В судебном заседании представитель Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Ростовской области возражал на доводы апелляционной жалобы, просил решение суда первой инстанции оставить без изменения, апелляционную жалобу – без удовлетворения.

Апелляционная жалоба рассмотрена в порядке статьи 156 АПК РФ в отсутствие представителя заявителя.

Изучив материалы дела, оценив доводы апелляционной жалобы, арбитражный суд апелляционной инстанции пришел к выводу о том, что апелляционная жалоба не подлежит удовлетворению по следующим основаниям.

Как следует из материалов дела, В Управление поступило обращение гр. Уяс М.Э. (вх. № 1-10/1481 от 04.03.2019) не законность условий договора, предложенных банком. В обращении Уяс М.Э. указывал на неправомерные, на его взгляд, действия публичного акционерного общества "Совкомбанк" при заключении кредитного договора.

На основании поступившего обращения управлением проведена внеплановая документарная проверка в отношении банка.

В ходе проведения проверки, Управление, проанализировав кредитный договор № 2064818301 от 03.03.2019, дополнительное соглашение к кредитному договору от № 2064818301 от 03.03.2019, кредитный договор № 2064818339 от 03.03.2019, сделало вывод о незаконности действий банка.

Управлением установлены следующие нарушения:

1. Общество не довело до сведения заемщика при заключении кредитного договора № 2064818339 от 03.03.2019 информации: о сроке действия договора потребительского кредита; о процентной ставке в процентах годовых; о количестве, размере и периодичности (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей; о порядке изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа); о цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на определенные цели); об ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения.

2. Включение в кредитный договор № 2064818301 от 03.03.2019 п. 12, согласно которому банк вправе взимать штраф за несвоевременное предоставление копии ПТС/СТС в размере 50 000 руб.

3. Сообщение клиенту об изменениях условий договора посредством "сервиса Интернет-банк sovcombank.ru" (п. 5.10) не соответствует ст. ст. 307, 309 Гражданского кодекса Российской Федерации, п.п. 7, 8 ст. 11 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

4. Включение в кредитный договор № 2064818301 п. 9.9, предусматривающего частоту взаимодействия с должником по инициативе кредитора.

5. Включение п. 4 Тарифов по финансовому продукту "Карта "Халва" к кредитному договору № 2064818339, согласно которому за предоставление документов, подтверждающих совершение операций, взимается комиссия в размере 300 руб.

6. Включение п. 5.5 Тарифов по финансовому продукту "Карта "Халва" к кредитному договору № 2064818339, согласно которому расследование по претензионному запросу клиента (опротестование транзакции), признанному впоследствии необоснованным – 1000 руб., не соответствует п. 8 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7. Указанная полная стоимость кредита по договору № 2064818301 и по договору № 2064818339 не соответствуют действительности.

Обстоятельства, установленные в ходе проверки, послужили основанием для составления в отношении ПАО "Совкомбанк" протокола об административном правонарушении от 27.06.2019, предусмотренном ч. 2 ст. 14.7, ч. 1 и ч. 2 ст. 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ).

По итогам рассмотрения материалов административного дела, Управлением вынесено постановление от 21.08.2019 №1887 по делу об административном правонарушении №1612/1613/1116 о привлечении ПАО "Совкомбанк" к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.7, ч. 1 и ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, с учетом положений части 2 статьи 4.4 КоАП РФ, с назначением наказания в виде штрафа в размере 120 000 руб.

Не согласившись с указанным постановлением, банк обратился в арбитражный суд с настоящим заявлением.

В соответствии с частями 4, 6, 7 статьи 210 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации по делам об оспаривании решений административных органов о привлечении к административной ответственности обязанность доказывания обстоятельств, послуживших основанием для привлечения к административной ответственности, возлагается на административный орган, принявший оспариваемое решение. 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. При рассмотрении дела об оспаривании решения административного органа арбитражный суд не связан доводами, содержащимися в заявлении, и проверяет оспариваемое решение в полном объеме.

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.

Между тем индивидуальные условия Кредитного договора № 2064818339 от 03.03.2019 содержат следующую информацию:

П.2. «Срок действия договора потребительского кредита» - «Согласно Тарифам Банка»

П. 3 «Процентная ставка в процентах годовых» - «Согласно Тарифам Банка»

П. 6 «Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей» - «Согласно Тарифам Банка, Общим условиям договора потребительского кредита»

П. 7 «Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа)» - «Согласно Общим условиям договора потребительского кредита»

П. 11 «Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об

использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на определенные цели)» - «Согласно Общим условиям договора потребительского кредита».

П. 12 «Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения» - «Согласно Тарифам Банка, Общим условиям договора потребительского кредита»

Изложенное, свидетельствует о не доведении до сведения заемщика при заключении Кредитного договора № 2064818339 от 03.03.2019 информации: о сроке действия договора потребительского кредита; о процентной ставке в процентах годовых; о количестве, размере и периодичности (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей; о порядке изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа); о цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на определенные цели); об ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения.

Согласно п. 12 Кредитного договора № 2064818301 от 03.03.2019 (индивидуальные условия) банк вправе взимать штраф за несвоевременное предоставление копии ПТС/СТС в размере 50 000 руб.

В силу пункта 1 статьи 10, статьи 14 Гражданского кодекса Российской Федерации запрещается злоупотреблять правом, а способы самозащиты должны быть соразмерны нарушению и не выходить за пределы действий, обходимых для его пресечения.

Статье 330 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что неустойкой (пеней, штрафом) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств.

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

Согласно статье 811 Гражданского кодекса Российской Федерации в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 Гражданского кодекса Российской Федерации.

П. 21 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон о потребительском кредите, Закон № 353-ФЗ) определен размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать 20% годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа)

проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Таким образом, законодательством Российской Федерации не предусмотрен такой вид ответственности как просрочка предоставления (обеспечения предоставления) в Банк паспорта транспортного средства.

П. 5.10. Общих условий потребительского кредита под залог транспортного средства к Кредитному договору № 2064818301 от 03.03.2019 в случае изменения полной стоимости потребительского кредита при досрочном возврате части потребительского кредита Банк обязан предоставить Заемщику согласно его заявления в течение семи календарных дней новую полную стоимость потребительского кредита, а так же уточненный график платежей по Договору потребительского кредита посредством сервиса Интернет-банк либо при личной явке в подразделение Банка, что не соответствует ст.ст. 307, 309 Гражданского кодекса Российской Федерации, п.п. 7, 8 ст. 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которых при досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части в соответствии с частью 4 настоящей статьи кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита (займа) обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом (займом), подлежащих уплате заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрены открытие и ведение банковского счета заемщика у кредитора, кредитор предоставляет заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика. При досрочном возврате части потребительского кредита (займа) кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита (займа) в случае, если досрочный возврат потребительского кредита (займа) привел к изменению полной стоимости потребительского кредита (займа), а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа), если такой график ранее предоставлялся заемщику.

Таким образом при досрочном возврате части потребительского кредита кредитор обязан предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита, если она изменилась, а также уточненный график платежей по договору, если такой график ранее предоставлялся заемщику (ч. 8 ст. 11 Закона № 353-ФЗ).

Полная стоимость потребительского кредита, рассчитываемая кредитором и помещаемая на первой странице договора потребительского кредита (займа) при его заключении, характеризует стоимость кредита (займа) в предположении, что заемщик будет совершать платежи в строгом соответствии с графиком платежей. Если заемщик совершает частичный досрочный возврат кредита, полная стоимость потребительского кредита (займа) может измениться. При изменении полной стоимости кредита законодатель обязывает кредитора предоставить заемщику информацию о новом значении полной стоимости кредита, а также направить заемщику новый график платежей по договору.

Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита относится к условиям кредитного договора, которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально (п. 7 ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ) в письменной форме в строгом порядке с Правилами установленными ЦБ РФ.

Закон № 353-ФЗ предусматривает обязательность соблюдения письменной формы договора потребительского кредита, а так же выдачу графика погашения задолженности.

Сообщение клиенту об изменениях условий договор посредством «сервиса Интернет-банк sovcombank.ru» нарушает права потребителей и не соответствует нормам действующего законодательства.

П. 9.9. Общих условий потребительского кредита под залог транспортного средства к Кредитному договору № 2064818301 от 03.03.2019, согласно которого при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, по инициативе Банка или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, кроме взаимодействия, предусмотренного законодательством, допускается следующая частота взаимодействия с Заемщиком:

9.9.1. посредством телефонных переговоров с целью восстановления контактности с Заемщиком, проведения реструктуризации, обработки претензионных обращений: а) не более двух раз в сутки; б) не более четырех раз в неделю; в) не более шестнадцати раз в месяц;

9.9.2. посредством голосового автоинформатора: а) не более двух раз в сутки; б) не более четырех раз в неделю; в) не более шестнадцати раз в месяц;

9.9.3. посредством SMS - информирования: а) не более двух раз в сутки; б) не более четырех раз в неделю; в) не более шестнадцати раз в месяц;

9.9.4. посредством сообщений в мобильных мессенджерах (Viber, whatsapp, telegram и др.): а) не более двух раз в сутки; б) не более четырех раз в неделю; в) не более шестнадцати раз в месяц;

9.9.5. посредством текстовых сообщений в социальных сетях (Вконтакте, Одноклассники, Мой мир и др.) а) не более двух раз в сутки; б) не более четырех раз в неделю; в) не более шестнадцати раз в месяц;

9.9.6. посредством текстовых сообщений, направляемых на электронную почту: а) не более двух раз в сутки; б) не более четырех раз в неделю; в) не более шестнадцати раз в месяц.

Изложенное, 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 Российской Федерации.

Согласно части 13 статьи 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 ущемлять человеческое достоинство должника.

Таким образом, 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.

П. 4 Тарифов по финансовому продукту «Карта «Халва» к Кредитному договору № 2064818339 от 03.03.2019 согласно которого за Предоставление документов, подтверждающих совершение операций взимается комиссия в размере 300 руб. разово при оформлении, противоречит нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Статьей 10 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрен и порядок предоставления заемщику информации после заключения договора потребительского кредита (займа), так, после заключения договора потребительского кредита (займа), предусматривающего предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, кредитор обязан направить заемщику в порядке, установленном

договором потребительского кредита (займа), но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа);
- 2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского кредита (займа);
- 3) доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

После предоставления потребительского кредита (займа) заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в части 1 настоящей статьи.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа), но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, за исключением средств автоматизации, то выписки из этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты прохода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится (р. 2 «Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П)).

По смыслу абзаца четвертого пункта 2 статьи 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» в совокупности с пунктом 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации потребитель

вправе знать информацию о состоянии счета (количестве денежных средств на счете) и движении денежных средств по счету.

Тем самым Законом Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» установлена обязанность банка предоставления потребителям полной информации о банковских услугах.

Выдача Банком документа подтверждающего произведенную операцию по Банковскому счету не может быть обусловлена взиманием с потребителя комиссионного вознаграждения.

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 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности», гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, то есть для банков.

Аналогичное требование об обязательном порядке представления информации кредитными организациями, содержится и в Письме Центрального Банка России от 29.12.2007 № 228-Т «По вопросу осуществления потребительского кредитования».

Согласно п. 14. Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» по смыслу абзаца четвертого пункта 2 статьи 10 Закона о защите прав потребителей потребитель всегда имеет право знать о размере своей задолженности перед банком, сумме уплаченных процентов, предстоящих платежах с отдельным указанием суммы процентов, подлежащих уплате, и оставшейся суммы кредита.

П. 5.5. Тарифов по финансовому продукту «Карта Халва» к Кредитному договору № 2064818339 от 03.03.2019 «Расследование по претензионному запросу Клиента (опротестование транзакции), признанному впоследствии необоснованным - 1000 руб.» не соответствует п. 8 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в котором прописано, что Оператор по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

В соответствии с ч. 1 ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Также судом первой инстанции установлено, что 03.03.2019 между гр. Уяс М.Э. и ПАО "Совкомбанк" заключен кредитный договор № 2064818301 по

условиям договора Банк предоставил заемщику кредит в размере 364288,39 руб. под процентную ставку 15,99 % годовых на потребительские нужды.

В этот же день 03.03.2019 г. было заключено дополнительное соглашения к Кредитному договору № 2064818301 согласно которого процентная ставка изменена на 12,99 % годовых ввиду включения заемщика в программу Добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита, (в случае прекращения участия заемщика в названной программе процентная ставка увеличивается до 15,99 % годовых.

Предметом договора являлось приобретение транспортного средства (п. 11 Кредитного договора № 2064818301 от 03.03.2019) кредит целевой.

Согласно заявлению заемщика о заключении кредитного договора Стоимость транспортного средства составила 667900 руб., заемщиком был внесен первоначальный взнос в размере 341790 руб. более 50 % от стоимости автомобиля

Сумма, оставшаяся к перечислению - 326110 руб., по поручению заемщика данные денежные средства должны быть перечислены продавцу ООО «Авто-Ревю».

Ни о каких иных дополнительных платных услугах, в анкете-заявлении, заявлении заемщика о заключении кредитного договора, в самих индивидуальных условиях Кредитного договора № 2064818301 от 03.03.2019 речи не ведется.

Однако сумма предоставленного кредита составила 364288,39 руб. из них согласно выписке по банковскому счету гр. Уяс М.Э.:

- 326110 руб. - сумма фактического кредита, денежные средства перечисленные продавцу в соответствии с условиями кредитного договора.

- 4 999 руб. составила комиссия «Золотой ключ Автокарта Классика»

- 33 179,39 комиссия за подключение к программе страхования

Общая стоимость дополнительных услуг предоставленных Банком потребителю в рамках заключенного кредитного договора составила 38 178,39 руб.

По условиям Кредитного договора № 2064818301 от 03.03.2019 при процентной ставке -12,99 %, получив «на руки» сумму кредита в размере 326 110 руб. (за вычетом всех дополнительных услуг), сумма платежей произведенных банку на этих условиях составит 441 991,74 руб. (что подтверждается графиком погашения задолженности кредитного договора).

36 платежей в размере 12 277,55 руб. п. 6 «Количество и размер платежей» Кредитного договора № 2064818301 от 03.03.2019.

Между тем при применении повышенной процентной ставки, действующей на момент заключения договора по договорам потребительского кредита на сопоставимых условиях потребительского кредита без заключения договора страхования Заемщика - 15,99 % годовых (п.4 индивидуальных условий) исходя из суммы кредита - 326 110 руб., т.е. без суммы страховой премии по договору страхования, даже при наличии несогласованной с заемщиком комиссии «Золотой ключ Автокарта Классика» которые в совокупности составляют 331 109 руб. сумма платежей произведенных банку на этих условиях составит - 419 275,68 руб., а сумма платежа в месяц составила бы - 11 639,18 руб., что было бы гораздо выгоднее для заемщика.

Установленная банком разница в процентной ставке имела для заемщика вынужденный характер.

В рамках Кредитного договора № 2064818301 от 03.03.2019 Банком были предоставлены заемщику дополнительные услуги: подключение пакета «Золотой

ключ автократа Классика с банковской картой MasterCard Gold» - стоимость 4 999 руб.; включение в программу Добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита - стоимость 38 178, 39 руб.

Оформление всех документов осуществлялось одним и тем же лицом – представителем банка.

В силу 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 предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

Однако, Заемщику - гр. Уяс А.Э. ПАО "Совкомбанк" не предоставило проект заявления о предоставлении потребительского кредита, график платежей на сумму кредита, а также индивидуальные условия кредитного договора без дополнительных услуг, в т.ч. без заключения договора страхования.

В Анкете заявления установленной формы отсутствует информация о дополнительных услугах, а так же возможность согласиться или отказаться от них, отсутствуют сведения о стоимости предлагаемых дополнительных услуг, что свидетельствует об их навязывании.

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 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности», гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав.

Кроме того как указывалось выше, 03.03.2019 между гр. Уяс М.Э. и ПАО "Совкомбанк" был заключен кредитный договор № 2064818301 по условиям договора Банк предоставил заемщику кредит в размере 364 288,39 руб. под процентную ставку 15,99 % годовых на потребительские нужды.

В этот же день 03.03.2019 заключено дополнительное соглашение к Кредитному договору № 2064818301 согласно которого процентная ставка изменена на 12,99 % годовых ввиду включения заемщика в программу Добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита (в случае прекращения участия заемщика в названной программе процентная ставка увеличивается до 15,99 % годовых).

В правом верхнем углу первой страницы Индивидуальных условий договора потребительского кредита содержится информация о полной стоимости кредита - так полная стоимость кредита - 12,977 % годовых или 77 703,35 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: $ПСК = 1 \times ЧБП \times 100$, 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; 1 - 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 - 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"; - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k-го денежного потока (платежа); - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения -го базового периода до даты k-го денежного потока; m - количество денежных потоков (платежей); i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

П. 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) (d0).

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. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной

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. 2 Индивидуальных условий договора содержит условие согласно которого процентная ставка - 12,99 % годовых ввиду включения заемщика в программу Добровольной финансовой и страховой защиты заемщиков при предоставлении потребительского кредита (в случае прекращения участия заемщика в названной программе процентная ставка увеличивается до 15,99 % годовых) то есть Банк установил различные процентные ставки по кредиту

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.

Между тем в ПСК № 2064818301 от 03.03.2019 были включены лишь платежи, направленные на:

- Погашение основного долга (что соответствует пп. 1 п. 4 ст. 6 ФЗ № 353-ФЗ)
- Уплату процентов по кредиту (что соответствует пп. 2 п. 4 ст. 6 ФЗ № 353-ФЗ)

Между тем в нарушение п. 7 п. 4 ст. 6 ФЗ № 353-ФЗ сумма страховой премии по договору добровольного страхования в полную стоимость кредита включена не была.

Указанная ПАО "Совкомбанк" полная стоимость кредита по Договору потребительского кредита № 2064818301 от 03.03.2019 не соответствует действительности.

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).

Также судом установлено, что Индивидуальные условия Кредитного договора № 2064818339 от 03.03.2019 содержат следующую информацию: Полная стоимость кредита - 0% годовых, 0,00 руб. П. 1 лимит кредитования - 15 000 руб.

П.2. «Срок действия договора потребительского кредита» - «Согласно Тарифам Банка»

П. 3 «Процентная ставка в процентах годовых» - «Согласно Тарифам Банка»

П. 6 «Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядок определения этих платежей» - «Согласно Тарифам Банка, Общим условиям договора потребительского кредита»

П. 7 «Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита (займа)» - «Согласно Общим условиям договора потребительского кредита»

П. 11 «Цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком потребительского кредита (займа) на определенные цели)» - «Согласно Общим условиям договора потребительского кредита».

П. 12 «Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размер неустойки (штрафа, пени) или

порядок их определения» - «Согласно Тарифам Банка, Общим условиям договора потребительского кредита».

Согласно Тарифам Кредитной Карты Халва к кредитному договору № 2064818339 от 03.03.2019.

- Процентная ставка по срочной задолженности - Базовая ставка по договору - 10 % годовых. Ставка льготного периода кредитования - 0%.

- Срок действия кредитного договора - 10 лет (120 месяцев)

- Лимит кредитования: 0,1 руб. - Минимальный лимит кредитования, 350 000 руб. - Максимальный лимит кредитования

- Льготный период кредитования - 36 месяцев.

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

В соответствии с пунктом 1 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Согласно п. 1 ст. 1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. № 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.

Между тем, 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.

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования (ст. 3 Закона №353-ФЗ)

Лимит кредитования - это максимальная сумма денежных средств, которая может быть предоставлена заемщику, или максимальный размер его единовременной задолженности перед кредитором в рамках договора, по условиям которого допускается частичное использование потребительского кредита (займа) (п. 1 ст. 807, п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации; п. 4 ч. 1 ст. 3, п. 1 ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

Процентная ставка - это плата за кредит в процентном выражении к сумме кредита в расчете на определенный период времени (месяц, год). Кроме того,

процентная ставка - это процент денежной прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в кредит денежный капитал.

Статья 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, комиссионное вознаграждение по операциям, устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, что соответствует ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Согласно ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Согласно статье 7 Закона № 353-ФЗ договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона.

Само понятие и существо правоотношений регулируемых статьей 819 Гражданского кодекса Российской Федерации является предоставление Банковской организацией денежных средств, а заемщик в свою очередь обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В пункте 1 части 9 статьи 5 Закона установлено требование о согласовании заемщиком и кредитором в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования и порядка его изменения.

Первым пунктом индивидуальных условий договора потребительского кредита является сумма кредита или лимит кредитования. Это связано с тем, что по общему правилу сумма кредита, процентная ставка и срок являются невосполнимым существенными условиями кредитного договора.

Между тем Заявление клиента о желании заключить кредитный договор по финансовому продукту «Карта Халва» с максимальным лимитом 350 000 руб. в Управление Банком не представлено

Условия кредитного договора между сторонами не согласованы, сведения, содержащие существенные условия кредитного договора в индивидуальных условиях отсутствуют, имеется лишь ссылка на Тарифы и Общие условия кредитного договора с которыми заемщик ознакомлен не был.

Исходя из показателей, изложенных в Тарифах Кредитной Карты Халва к кредитному договору и его индивидуальных условиях, при произведении расчета ПСК по формуле: $ПСК = i \times ЧП \times 100$

- Процентная ставка по срочной задолженности - Базовая ставка по договору - 10 % годовых. Ставка льготного периода кредитования - 0%.

- Срок действия кредитного договора - 10 лет (120 месяцев)

- Лимит кредитования: 15000 руб. - лимит кредитования, 350 000 руб.

Максимальный лимит кредитования

- Льготный период кредитования - 36 месяцев.

Полная стоимость кредита по договору № 2064818339 от 03.03.2019 не может быть - 0% годовых, 0.00 руб.

Доказательства обратного Банком не представлено.

Учитывая вышеизложенное, суд первой инстанции пришел к выводу о том, что Банк при заключении кредитного договора № 2064818339 от 03.03.2019 без соответствующего согласования, скрыв истинные и существенные условия кредитного договора при оформлении, рассчитав ПСК таким образом, что оно составило - 0 % годовых, а так же оформляя договор № 2064818301 от 03.03.2019 без указания достоверных сведений о предоставляемых услугах, в т.ч. и о полной стоимости кредита с учетом страховых премий. Банк ввел потребителя в заблуждение относительно потребительских свойств банковской услуги.

Предоставленная услуга (кредит) не может удовлетворить потребность потребителя в получении денежных средств с уплатой полной стоимости кредитов в размерах, установленных договорами.

Имеющиеся материалы дела свидетельствуют о том, что потребитель был введен в заблуждение относительно основных параметров кредита, его полной стоимости и необходимости заключения дополнительных услуг.

Таким образом, события административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.7 и частями 1 и 2 статьи 14.8 КоАП РФ, доказано.

В соответствии с ч. 2 ст. 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Вопрос о наличии вины заявителя в совершении правонарушения исследован административным органом при рассмотрении дела об административном правонарушении, что отражено в оспариваемом постановлении о привлечении к административной ответственности.

Исходя из изложенного, действия банка образуют составы административных правонарушений, предусмотренных частью 2 статьи 14.7 и частями 1 и 2 статьи 14.8 КоАП РФ.

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

На момент рассмотрения дела срок давности привлечения к административной ответственности, предусмотренный статьей 4.5 КоАП РФ, не истек.

Суд первой инстанции правомерно не усмотрел оснований для применения положений статьи 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Суд, с учетом конкретных обстоятельств дела, характера совершенного правонарушения, также не усматривает оснований для применения положений 3.4, 4.1.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

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

Не принимаются доводы апелляционной жалобы о том, что Управление превысило полномочия, поскольку вышел за пределы жалобы заявителя, нарушив ч.1, 2 ст.10 Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», по следующим основаниям.

Судом апелляционной инстанции было установлено, что управление проводило проверку на основании заявления Уяс М.Э.

Усмотрев в действиях ПАО «СОВКОМБАНК» признаки нарушения законодательства в сфере защиты прав потребителей, управление возбудило дело об административном правонарушении и провело административное расследование по ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ в отношении ПАО «СОВКОМБАНК».

Согласно ст. 28.1. КоАП РФ поводами к возбуждению дела об административном правонарушении являются в т.ч. непосредственное обнаружение должностными лицами, уполномоченными составлять протоколы об административных правонарушениях, достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения.

При этом дело об административном правонарушении может быть возбуждено должностным лицом, уполномоченным составлять протоколы об административных правонарушениях, только при наличии хотя бы одного из поводов, предусмотренных частями 1, 1.1 и 1.3 настоящей статьи, и достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения.

Дело об административном правонарушении считается возбужденным с момента в т.ч. с момента: вынесения определения о возбуждении дела об административном правонарушении при необходимости проведения административного расследования, предусмотренного статьей 28.7 настоящего Кодекса.

Суд апелляционной инстанции приходит к выводу, что Управление действовало в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, каких бы то ни было мероприятий в рамках Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» Управление не проводило.

Довод апелляционной жалобы о том, что не было фактического нарушения прав потребителя, так как после заключения договора потребительского кредита денежные средства Уяс М.Э., уплаченные потребителем за услуги страхования и иные комиссионные продукты, были возвращены банком, не принимаются по следующим основаниям.

В ходе административного расследования были выявлено административное правонарушение, что нашло отражение в протоколе и постановлении об административном правонарушении.

Иные доводы, изложенные в апелляционной жалобе, подлежат отклонению, поскольку не содержат фактов, которые не были бы проверены и не учтены судом первой инстанции при рассмотрении дела, либо влияли на обоснованность и законность оспариваемого решения суда, либо опровергали выводы суда первой инстанции.

Нарушения и неправильного применения норм процессуального права, влекущих отмену судебного акта в силу статьи 270 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, судом апелляционной инстанции не установлено.

Таким образом, суд первой инстанции вынес законное и обоснованное решение, доводов, которые не были предметом исследования в суде первой инстанции, не приведено.

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

ПОСТАНОВИЛ:

решение Арбитражного суда Ростовской области от 18.11.2019 по делу № А53-34350/2019 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.

Постановление может быть обжаловано в порядке, определенном главой 35 Арбитражного процессуального Кодекса Российской Федерации, в течение двух месяцев с даты его вступления в законную силу (даты изготовления в полном объеме), через арбитражный суд первой инстанции.

Председательствующий

М.В. Соловьева

Судьи

О.Ю. Ефимова

М.В. Ильина