



АРБИТРАЖНЫЙ СУД РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

344 002 г. Ростов-на-Дону, ул. Станиславского, 8 «а»
<http://www.rostov.arbitr.ru>; e-mail: info@rostov.arbitr.ru

Именем Российской Федерации

Р Е Ш Е Н И Е

г. Ростов-на-Дону
«11» января 2016 г.

Дело № А53-29525/2015

Арбитражный суд Ростовской области в составе судьи Н.И. Воловой, рассмотрев в порядке упрощенного производства дело по заявлению открытого акционерного общества акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» ИНН 7702000406, ОГРН 1027700159497, к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Ростовской области об оспаривании постановления от 28.10.2015 №2885 о привлечении к административной ответственности,

установил: открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» обратилось в суд с заявлением к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Ростовской области об оспаривании постановления от 28.10.2015 №2885 о привлечении к административной ответственности.

Определением суда от 10.11.2015 заявление принято к рассмотрению в порядке упрощенного производства в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 227 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее - АПК РФ), установлен срок для представления сторонами отзыва на исковое заявление, доказательств и иных документов.

Определения суда от 10.11.2015 сторонами получены, что подтверждается почтовыми уведомлениями.

Во исполнение определения суда заинтересованным лицом представлены дополнительные документы, а также отзыв на заявление, которые приобщены судом к материалам дела.

Обстоятельств, препятствующих рассмотрению дела в порядке упрощенного производства, судом не выявлено.

На основании части 5 статьи 228 АПК РФ суд рассматривает дело по правилам главы 29 АПК РФ без вызова сторон по имеющимся в деле документам.

Исследовав материалы дела, суд установил следующее.

В Управление Роспотребнадзора по Ростовской области 08.05.2015 г. (вх. № 1-10/2854) поступила жалоба гражданки Романченко Е.Н., в которой последняя указывает на неправомерные, на ее взгляд, действия ОАО «Банк Москвы».

К своей жалобе гражданка Романченко Е.Н. приложила, в том числе, индивидуальные условия договора потребительского кредита «Кредит наличными» от 05.12.2014 №00023/15/04391-14, а так же заявление на предоставление банковской расчетной карты от 05.12.2014.

При изучении управлением 16.06.2015 жалобы Романченко Е.Н. и приложенных к ней документов, было выявлено, что в действиях ОАО «Банк Москвы» усматриваются признаки нарушения законодательства в сфере защиты прав потребителей,

По результатам рассмотрения жалобы в отношении акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» возбуждено дело об административном правонарушении по признакам нарушения ч. 2 ст. 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Руководителем управления 28.10.2015 в отношении банка было вынесено постановление по делу об административном правонарушении №2885, в соответствии с которым открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» привлечено к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и назначено наказание в виде штрафа в размере 15 000 руб.

Не согласившись с указанным постановлением, используя право на обжалование, предусмотренное статьёй 208 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, общество обратилось в Арбитражный суд Ростовской области с настоящим заявлением.

Исследовав материалы дела, оценив представленные доказательства в совокупности, суд пришел к выводу, что заявленные требования не подлежат удовлетворению по следующим основаниям.

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 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 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность за включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя.

Объектом административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, являются общественные отношения, возникающие в процессе заключения потребителем договоров купли-продажи, выполнения работ или оказания услуг.

Объективная сторона вышеуказанного правонарушения характеризуется нарушением прав потребителя путем включения в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя.

Как следует из материалов дела, управлением 13.08.2015 проведён анализ представленных банком документов, в результате которого было установлено, что п. 2.1. заявления об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 «предоставляю право Банку производить перечисления со счета путем оформления платежных и/или расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации денежных средств: в счет оплаты платежей в соответствии с тарифами Банка по операциям с физическими лицами, в том числе при конвертации денежных средств в случае их списания со счета, открытого в иностранной валюте, на соответствующий счет Банка; в счет оплаты налогов, сборов и иных платежей в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами

или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии на счет, с которого было произведено ошибочное зачисление средств, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

П. 2.2. «предоставляю право банку исключительно на основании настоящего заявления производить перечисления денежных средств со счета путем оформления расчетных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в дату, в сумме и по реквизитам, сообщенным мною дополнительно (отдельным заявлением на перечисление денежных средств). В случае отсутствия или недостаточности на моем счете денежных средств для перечисления прошу перечисления не производить». Указанные положения не соответствуют ст. ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В данном случае, договор счета не мог быть заключен никак иначе как путем подписания формы заявления, сформулированной и утвержденной ОАО «БАНК МОСКВЫ» и изначально содержащий условия о списание денежных средств.

В соответствии со статьёй 421 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. В случаях, когда условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное (диспозитивная норма), стороны могут своим соглашением исключить её применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней.

Стороны договора по собственному усмотрению решают вопросы о заключении договора и его содержании. Между тем, указанные договоры являются договорами присоединения и клиент не мог заключить договор на иных условиях, повлияв на форму и условия заявления, в связи с чем, данный пункт ущемляет права потребителей.

П. 2.2. заявления об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «Предоставляю право банку производить перечисление со Счета на соответствующие счета путем оформления платежных или расчетных документов денежных средств: зачисленных на счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленных средств). При этом списание производится без взимания комиссии на счет, с которого было произведено ошибочное зачисление средств, в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации; в счет погашения овердрафта и процентов за овердрафт в соответствии с действующими тарифами банка на счета банка соответствии с договором; в счет оплаты комиссионного вознаграждения, установленного банком, платежными системами и другими банками; в счет оплаты фактически произведенных банком расходов, в том числе, связанных с предотвращением незаконного пользования карты как держателем, так и другими лицами, а также расходов по дополнительным картам, предоставленным банком в соответствии с моими заявлениями (при наличии); в счет оплаты налогов и сборов, взимаемых при проведении операций с использованием карт, в соответствии с действующим законодательством.

П. 2.3. заявления об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «при отсутствии денежных средств на Счете, предоставляю право Банку производить перечисление денежных средств путем оформления расчетных/платежных документов с других счетов по учету вкладов, счетов, предназначенных для расчетов по операциям с использованием банковских карт, а также иных счетов, в том числе счета страхового депозита, открытых на мое имя в Банке как на дату подписания настоящего заявления, так и в будущем, в счет погашения суммы овердрафта, процентов за овердрафт в размере и с периодичностью, предусмотренными «Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы» на счет», что не соответствует ст. ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков- физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В конкретном случае, договор счета не мог быть заключен никак иначе, как путем подписания формы заявления, сформулированной и утвержденной ОАО «БАНК МОСКВЫ» и изначально содержащий условия о списание денежных средств. Между тем, указанные договоры являются договорами присоединения и клиент не мог заключить договор на иных условиях, повлияв на форму и условия заявления.

П. 2.6. заявления об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «настоящим поручаю банку закрыть счет и осуществить перечисление остатка средств путем оформления в установленном порядке платежного/расчетного документа на счет доходов банка при отсутствии операций по счету в течение одного года со дня окончания срока действия карты при условии, что остаток на счете составит сумму, не превышающую сто двадцати пяти рублей РФ или ее эквивалент в валюте, в которой ведется счет» не соответствует ст. 859 ГК РФ.

Указанное условие нарушает права потребителя в связи с тем, что данный договор в силу ст. 428 ГК РФ является по своей сути договором присоединения и фактически потребитель, заключая договор, лишен возможности влиять на его условия.

Порядок закрытия счета предусмотрен ст. 859 ГК РФ в соответствии с которой, если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

П. 2.3. общих условий потребительского кредита в ОАО «Банк Москвы» к договору потребительского кредита «кредит наличными» № 00023/15/04391-14 от 05.12.2014 «договор считается заключенным с даты, когда между банком и Заемщиком достигнуто согласие по всем положениям, изложенным в индивидуальных условиях договора».

П. 7.1. общих условий потребительского кредита в ОАО «Банк Москвы» к договору потребительского кредита «кредит наличными» № 00023/15/04391-14 от 05.12.2014 «договор считается заключенным с даты подписания заемщиком в банке индивидуальных условий договора и действует до полного исполнения банком и заемщиком своих обязательств по договору».

Что не соответствует п. 6 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» которая устанавливает момент, с которого договор считается заключенным, при этом законодатель определяет его в зависимости от вида договора:

- договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора;
- договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств, а не как указано в общих условиях «с даты подписания заемщиком в банке индивидуальных условий договора».

Договор займа является реальной сделкой, поскольку считается заключенным с момента передачи денег или других вещей (абз. 2 п. 1 ст. 807 ГК РФ).

В соответствии со ст. 812 ГК РФ заемщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги в действительности не получены им от заимодавца или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Если в процессе оспаривания заемщиком договора займа по его безденежности будет установлено, что деньги действительно не были получены от заимодавца, договор займа считается незаключенным. Если деньги были получены заемщиком от заимодавца в меньшем количестве, чем указано в договоре, договор считается заключенным на это количество денег.

В силу приведенных норм для квалификации правоотношений в качестве возникших из договора займа подлежат установлению действительный характер

обязательства, включая фактическую передачу заимодавцем заемщику денежной суммы и достижение между сторонами соглашения об обязанности заемщика возвратить данную денежную сумму.

П. 2.6. «правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765, к заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014, к заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «Операции по предоставлению банковских продуктов в рамках договора комплексного обслуживания осуществляются банком в соответствии с договорами о предоставлении банковского продукта и тарифами банка, действующими в дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не оговорено Договором о предоставлении банковского продукта.

В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила комплексного обслуживания, включая Приложения к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 2-4), и Тарифы Банка.

Изменения, внесенные Банком в Правила комплексного обслуживания, Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 2-4), становятся обязательными для Сторон, заключивших до введения в действие указанных изменений Договор комплексного обслуживания, Договоры о предоставлении банковского продукта (за исключением Договора (-ов) банковского вклада), по истечении 10 календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил комплексного обслуживания, в том числе, содержащей новые Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 2-4), и/или новые Приложения (не содержащие условия предоставления банковского вклада), в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.

Условия, установленные Приложениями 2-4 к Правилам комплексного обслуживания, в рамках действующего договора комплексного обслуживания изменению не подлежат.

В случае несогласия клиента с изменением Правил комплексного обслуживания, включая Условия, установленные Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 2-4), Клиент имеет право на расторжение Договора комплексного обслуживания в порядке, установленном разделом 6 Правил комплексного обслуживания.

В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом в Правила комплексного обслуживания, в том числе, в Приложения к ним (за исключением Приложений 2-4), Банком не получено от Клиента письменное заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания, данное обстоятельство является согласием Клиента с изменениями Правил комплексного обслуживания, в том числе, Приложений к ним (за исключением Приложений 2-4) и условий договора комплексного обслуживания и заключенных в его рамках и на Условиях, установленных Приложениями к Правилам комплексного обслуживания (за исключением Приложений 2-4), Договоров о предоставлении банковского продукта.

Изменения, внесенные банком в Тарифы Банка, становятся обязательными для сторон по истечении 5 рабочих дней, следующих за принятием банком решения об изменении Тарифов банка, если иной срок не установлен в таком решении.

Информация об изменениях Тарифов банка доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru».

П. 4.2.7. «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765 к Заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014, к заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих тарифов, Правил комплексного обслуживания и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.»

Указанное не соответствует ст. ст. 158, 160, 310, 450-453 ГК РФ.

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

Пунктом 2 статьи 846 ГК РФ установлено, что договор банковского счета, признается публичным договором (ст. 426 ГК РФ).

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).

Статья 29 федерального закона N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон N 395-1) устанавливает специальные требования к содержанию условий кредитных договоров, заключаемых кредитными организациями с гражданами.

Согласно пункту 1 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров», положения ч. 4 ст. 29 Закона N 395-1 о запрете на одностороннее сокращение банком срока действия кредитного договора направлены на защиту интересов заемщика при заключении договора (в частности, на недопущение включения в договор дискриминационных условий, позволяющих кредитной организации произвольно и в одностороннем порядке изменять условия договора).

При этом ст. 29 Закона N 395-1 не регулирует последствий нарушения кредитного договора, поэтому она не может быть истолкована как запрет включения в договор условия о праве банка предъявить требование о досрочном возврате кредита в случае, когда это право обуславливается нарушением заемщиком обязательств по возврату очередной части кредита либо иных обязательств, вытекающих из такого договора.

Кроме того, согласно пункту 13 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146 включение в кредитный договор условия о том, что услуги банка оплачиваются заемщиком в соответствии с утверждаемыми банком тарифами, которые он вправе изменять в одностороннем порядке в течение срока действия договора, нарушает права потребителя, так как названное условие противоречит положениям статьи 310 ГК РФ и статье 29 Закона N 395-1.

Согласно статье 310 Гражданского кодекса Российской Федерации односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускается за исключением случаев, предусмотренных законом. Закон не допускает в отношениях с гражданами одностороннее изменение условий обязательства.

В рассматриваемой ситуации в типовую форму договора было включено условие одностороннего изменения договора банком без согласия вкладчика.

В части 1 статьи 450 Кодекса определено, что изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Кодексом, другими законами или договором.

В соответствии с частью 1 статьи 452 Кодекса соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (ч. 2 ст. 434 Кодекса).

Статьей 9 Федерального закона от 26.01.1996г. №15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» определено, что в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также правами, предоставленными потребителю Законом и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

Гражданский кодекс Российской Федерации, закон о защите прав потребителей, иные федеральные законы не предусматривают право банка на одностороннее изменение условий по договору, заключенному с гражданами - потребителями.

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

Таким образом, односторонний порядок внесения изменений, в том числе, в Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы», регулирующими отношения между заемщиком и Банком в т.ч. и существенные, а так же Тарифы Банка, не соответствует закону.

П. 4.2.6. «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765 к Заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 г., к Заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 г. «Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание со Счетов в течение срока действия Договора комплексного обслуживания налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, настоящими Правилами комплексного обслуживания и Условиями без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента», не соответствует ст.ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства,

выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков- физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

П. 2.1.5. Приложения 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765 к Заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 г., к Заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 г. «Банк обязуется осуществлять списание без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) денежных средств с текущего счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьим лицом при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения (заявления), предоставляющего право Банку на списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) и содержащего сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять расчетные документы на списание с текущего счета денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также о договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт договора, предусматривающий возможность списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт)).

Ответственность за обоснованность выставления расчетного документа на списание денежных средств без дополнительного распоряжения клиента (заранее данный акцепт) несет получатель денежных средств, что не соответствует ст. ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков- физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

П. 2.2.6. Приложения 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 №4765 к заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 к заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «При установлении Банком факта ошибочного зачисления на текущий счет Клиента денежных средств третьих лиц, Клиенту не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку право на перечисление в течение срока действия договора банковского счета ошибочно зачисленных денежных средств с текущего счета на основании Заявления на открытие банковского счета без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление», не соответствует ст.ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

По договору банковского счета (ст. 845 ГК РФ) банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

П. 2.4.1. Приложения 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765 к заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014, к заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 г. «Банк имеет право: списывать с текущего счета Клиента денежные средства на оплату услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка без дополнительного распоряжения клиента в день совершения операций или иной срок, установленный внутренними документами Банка», не соответствует ст.ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

По договору банковского счета (ст. 845 ГК РФ) банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

П. 2.4.5. Приложения 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 №4765 к заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 г., к заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 «Банк вправе изменять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы банка и уведомлять Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте банка в сети Интернет по адресу www.bm.ru.» не соответствует ст. ст. 158, 160, 310, 450-453 ГК РФ.

Согласно статье 310 Гражданского кодекса Российской Федерации односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускается за исключением случаев, предусмотренных законом. Закон не допускает в отношениях с гражданами одностороннее изменение условий обязательства.

В рассматриваемой ситуации в типовую форму договора было включено условие одностороннего изменения договора банком без согласия вкладчика.

В части 1 статьи 450 Кодекса определено, что изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Кодексом, другими законами или договором.

В соответствии с частью 1 статьи 452 Кодекса соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору (ч. 2 ст. 434 Кодекса).

Статьей 9 Федерального закона от 26.01.1996 №15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» определено, что в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также правами, предоставленными потребителю Законом и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон о защите прав потребителей, иные федеральные законы не предусматривают право банка на одностороннее изменение условий, по договору заключенному с гражданами - потребителями.

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

Таким образом, односторонний порядок внесения изменений в т.ч. в Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы», регулирующие отношения между заемщиком и банком, в том числе, и существенные, а так же Тарифы банка, не соответствует закону.

П. 2.5. Приложения 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765 к Заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 г., к Заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 г. «При наличии задолженности Клиента перед Банком по своим обязательствам (в том числе кредитным договорам, договорам поручительства и т. д.) Клиент настоящим уполномочивает Банк на списание в течение срока действия соответствующего обязательства денежных средств с текущего счета в размере задолженности без дополнительного распоряжения Клиента», не соответствует ст.ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

По договору банковского счета (ст. 845 ГК РФ) банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

П. 2.7. Приложения 1 «Условия открытия и совершения операций по банковскому счету физического лица» «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «Банк Москвы»», утвержденных Приказом Банка от 10.11.2014 г. № 4765 к Заявлению об открытии банковского счета в Ростовский филиал от 05.12.2014 г., к Заявлению об открытии банковского счета и предоставлении банковской расчетной карты в Ростовский филиал от 05.12.2014 г. «При установлении Банком факта ошибочного зачисления на текущий счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк право на перечисление таких сумм с текущего счета в пользу надлежащего владельца на основании Заявления на открытие банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление» не соответствует ст.ст. 845, 854 ГК РФ и ст. 31 Закона о банках.

В соответствии с п. 2 ст. 854 ГК РФ 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.

Согласно п. 3.1. Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов -заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода средств клиентов - заемщиков- физических лиц через органы связи или кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Включение в договоры указанных выше условий противоречит 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 пришёл к выводу о том, что действия банка образуют состав административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

В силу части 2 статьи 2.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях юридическое лицо признаётся 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.

Банк, как участник экономической деятельности, самостоятельно на свой риск, осуществляющий предпринимательскую деятельность, принял все риски, связанные с заключением кредитных договоров и договоров счета с потребителями. Банк при соблюдении той степени заботливости и осмотрительности, в которой это необходимо для соблюдения требований законодательства Российской Федерации, прав и интересов третьих лиц, имел возможность исключить из договоров условия, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей.

Исходя из изложенного, суд приходит к выводу о том, что банк правомерно привлечён к административной ответственности, предусмотренной частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Нарушений административного законодательства при производстве по делу и вынесении постановления по делу об административном правонарушении судом не установлено.

Протокол об административном правонарушении от 19.08.2015 №1839 составлен, а постановление по делу об административном правонарушении от 28.10.2015 №2885 вынесено в отсутствие законного представителя общества, надлежащим образом извещённого о времени и месте рассмотрения дела.

Надлежащее уведомление о времени и места составления протокола об административном правонарушении и вынесении оспариваемого постановления обществом не оспаривается.

Одним из принципов привлечения к ответственности является правовой принцип индивидуализации, который выражается в том, что при привлечении лица к

административной ответственности, учитываются не только характер правонарушения, степень вины нарушителя, но и обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность.

Установление обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность за совершение административного правонарушения, в соответствии со статьёй 4.2. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях отнесено к компетенции суда, органа, должностного лица, рассматривающего дело об административном правонарушении, которые, при вынесении решения о привлечении к административной ответственности последние обязаны учитывать.

В материалах дела отсутствуют доказательства привлечения ранее банка к административной ответственности за аналогичное правонарушение.

Суд считает, что вышеназванное обстоятельство позволяет сделать вывод о наличии смягчающего ответственность банку обстоятельства.

Ответственность за совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предусмотрена для юридических лиц в виде административного штрафа в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

Административным органом назначено наказание в пределах санкции статьи, то есть в размере 15 000 руб.

В рассматриваемом случае совершенное банком правонарушение не может быть расценено как малозначительное.

В соответствии со статьёй 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при малозначительности совершённого 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 статье 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации арбитражный суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

Административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, посягает на интересы государства, права потребителей.

В рассматриваемом случае особенностью объективной стороны вменяемого обществу правонарушения является посягательство на установленные нормативными правовыми актами права потребителей. Правонарушение считается совершенным даже в том случае, если права потребителей нарушены не были.

Таким образом, существенная угроза охраняемым общественным отношениям в данном случае заключается в пренебрежительном отношении банка к исполнению своих публично-правовых обязанностей.

В материалах дела отсутствуют доказательства, свидетельствующие об исключительности рассматриваемого случая и возможности применения статьи 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Принимая во внимание вышеуказанное, суд пришёл к выводу, что оспариваемое постановление законно и обоснованно, оснований для его отмены не имеется.

В соответствии с частью 4 статьи 208 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации заявление об оспаривании решений административных органов о привлечении к административной ответственности государственной пошлиной не облагается.

На основании вышеизложенного, руководствуясь статьями 167-170, 176, 211 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Арбитражный суд Ростовской области

Р Е Ш И Л:

В удовлетворении заявленных требований отказать.

Решение суда по настоящему делу подлежит немедленному исполнению.

Решение суда по настоящему делу вступает в законную силу по истечении десяти дней со дня его принятия, если не подана апелляционная жалоба. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не отменено и не изменено, вступает в законную силу со дня принятия постановления арбитражного суда апелляционной инстанции.

Решение суда по настоящему делу может быть обжаловано в апелляционном порядке в Пятнадцатый арбитражный апелляционный суд в срок, не превышающий десяти дней со дня принятия решения через суд, принявший решение.

Решение суда по настоящему делу может быть обжаловано в кассационном порядке в Арбитражный суд Северо-Кавказского округа в течение двух месяцев с даты вступления решения по делу в законную силу через суд, вынесший решение, при условии, что оно было предметом рассмотрения арбитражного суда апелляционной инстанции или суд апелляционной инстанции отказал в восстановлении пропущенного срока подачи апелляционной жалобы.

Судья

Н.И. Волова