

Ответственность за нарушение
норм законодательства о
потребительском кредите
(займе).

Анализ рисков КПК

Таблица соответствий

Норма закона	Да/Нет
Общие условия договора потребительского займа соответствуют требованиям ст.5 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
Выполнение требований к размещению информации в местах оказания услуг членам кооператива (пайщикам), согласно ч.4. ст.5 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
Индивидуальные условия договора потребительского займа соответствуют требованиям ст. 5 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
Выполнение требований части 11 ст. 6 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по ограничению размера ПСК	
Соответствие предельного значения неустойки требованиям ч.21 ст. 5 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	
Соблюдение требований части 1 ст. 6 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по отражению ПСК в договоре потребительского займа	
Соблюдение требований части 3 ст. 6 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по отражению ПСК в договоре потребительского займа	

Риски

ответственность за правонарушения ч.ч. 1, 2
ст. 14.8, ст. 14.7 КоАП РФ.

Ст. 19.5 ч.9. КоАП РФ Невыполнение в
установленный срок законного предписания
Банка России -

влечет наложение административного штрафа
на должностных лиц в размере от двадцати
тысяч до тридцати тысяч рублей; на
юридических лиц - от пятисот тысяч до
семисот тысяч рублей.

Судебная практика

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.10.2015 N 09АП-42563/2015 по делу N А40-102514/15

При проведении проверки выявлены следующие нарушения:

на рекламном щите Банка Русский Стандарт, размещенном на стене магазина напротив стационарного рабочего места кредитного специалиста, указано, ЗАО "Банк Русский Стандарт" имеет генеральную лицензию банка России от 19.07.2011 N 2289, что не соответствует действительности, т.к. фактически установлено, что в октябре - ноябре 2014 года изменена организационно-правовая форма Банка Русский Стандарт с ЗАО на АО и получена новая генеральная лицензия Банка России от 19.11.2014 N 2289.

Также в месте оказания кредитно-банковских услуг не размещена следующая информация:

- об условии предоставления, использования и возврата потребительского кредита, в том числе о наименовании кредитора, контактном телефоне официальных представителей операционного офиса "Брянск N 1" филиал АО "Банк Русский Стандарт" в г. Воронеже и подсудности споров по искам кредитора к заемщику;
- отсутствуют формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита, в том числе образец договора потребительского кредита, с общими и индивидуальными условиями потребительского кредита в виде таблицы, начиная с первой страницы договора потребительского кредита и полной стоимостью кредита, размещенной в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита перед таблицей.

Таким образом, нарушены требования ч. ч. 1, 2 ст. 9, ч. ч. 1, 2 ст. 10, п. 2 ст. 16, ст. 37 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей", пп. 1, 21, 22 ч. 4 ст. 5, ст. 30 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Оценив собранные заинтересованным лицом доказательства, суд апелляционной инстанции приходит к выводу, что заявителем не были приняты все зависящие от него меры по соблюдению правил и норм, за нарушение которых нормой ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность. При этом в деле не имеется и АО "Банк Русский Стандарт" не представлено доказательств отсутствия у общества возможности для соблюдения нарушенных правил и норм.

Таким образом, суд апелляционной инстанции считает, что вина заявителя в совершении вменяемого административного правонарушения подтверждается материалами административного дела.

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 09.11.2015 N 17АП-13826/2015-АК по делу N А60-30821/2015

- Содержание выданного потребителю договора, указывает, что отсутствуют индивидуальные условия со сведениями, предусмотренными п.п. 8, 9, 11, 13, 14, 15 п. 9, п. 4 ст. 5, ст. 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)". Таким образом, банк нарушил требования о доведении до потребителя информации об услуге (ст. 10 Закона РФ "О защите прав потребителей").
- В п. 12. Индивидуальных условий от 27.11.14 г. с Щетко В.А. предусмотрены штрафы за нарушения срока оплаты кредита по счету карты от 590 руб. до 2000 руб. в зависимости от размера кредита и количества допущенных просроченных задолженностей. Соответственно, даже при просрочке оплаты суммы в размере 1 рубля клиент обязан уплатить 590 руб.
- В силу п. 1 ст. 10, ст. 14 ГК РФ запрещается злоупотреблять правом, а способы самозащиты должны быть соразмерны нарушению и не выходить за пределы действий, необходимых для его пресечения.
- При заключении договоров 27.11.14 г., 2.07.14 г. банк нарушил норму п. 21 ст. 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", которым установлен допустимый предел ответственности заемщика по договору. 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 двадцать процентов 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 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.
- Установление несоразмерно большого размера ответственности может привести к неосновательному обогащению банка, осложнению возможности погашения долга и возврата кредита заемщиком.
- Банк предусмотрел в условиях о кредитовании возможность в одностороннем порядке изменить Тарифы, Правила, Договор комплексного банковского обслуживания, процентную ставку за пользование кредитом (кредитным лимитом).
- Односторонний отказ от исполнения обязательства с потребителем или одностороннее изменение его условий не допускается, за исключением случаев, установленных законом. Ни в Гражданском кодексе, ни в ином законе не содержится перечня случаев, когда банк в отношениях с потребителем (вкладчиком), вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить процентную ставку, тарифы по срочному вкладу.
- Соответственно, по рассматриваемым условиям договора, изменение возможно по соглашению сторон или в судебном порядке (п. 1 ст. 452, п. 2 ст. 450 ГК РФ).
- В виде дополнительного к определенному законом способу информирования и согласования изменения условий договора, сведения могут быть размещены на стендах в операционных залах и на сайте банка. При этом обязанность по доведению до потребителя информации возложена законом на исполнителя, а гражданин вправе ознакомиться или отказаться от ознакомления с информацией, размещенной на информационных стендах в отделениях Банка или на сайте Банка в сети Интернет, после заключения договора. Исполнитель не вправе возлагать на потребителя обязанности, которые возложены законом на него. Ознакомление с дополнительной информацией может быть выражено исполнителем в виде предложения, а не обязанности.
- В изложенной банком редакции условия не соответствуют закону, ущемляю права потребителей.
- В п. 7 Индивидуальных условий от 27.11.14 г. банк предусмотрел, что минимальная сумма для частичного досрочного гашения кредита - 100% от ежемесячного платежа, но не менее 10 000 руб.
- В соответствии со ст. 810 ГК РФ, ст. 11 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" досрочное погашение кредита (полное или частичное) является правом потребителя. Банк не может ограничивать законное право потребителя путем установления ограничений по допустимой сумме частичного досрочного погашения кредита.
- Указанные выше обстоятельства в совокупности свидетельствуют о наличии в действиях (бездействии) банка объективной стороны административных правонарушений, ответственность за которые установлена ч.ч. 1, 2 ст. 14.8, ст. 14.7 КоАП РФ.

Решение Приморского краевого суда от 14.09.2015 по делу N 12-394/2015

- Как усматривается из материалов дела об административном правонарушении, прокуратурой города Артема по заданию прокуратуры Приморского края по адресу: <адрес> была проведена проверка исполнения кредитным потребительским кооперативом граждан "Кредитный дом" законодательства Российской Федерации при предоставлении потребительских кредитов (займов). В ходе проверки установлено, что кооператив осуществляет указанную деятельность с нарушением требований Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года N 2300-1 "О защите прав потребителей" и Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", а именно: в пункте приема заявлений на выдачу потребительского займа и выдачи займов отсутствует необходимая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита, перечень которой установлен частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"; содержание договора, заключаемого кредитным кооперативом, не соответствует требованиям, установленным частью 1 статьи 6 Закона о потребительском кредите (займе); кредитный кооператив не является членом саморегулируемой организации.
- По выявленным нарушениям прокурором города Артема ДД.ММ.ГГГГ в адрес руководителя кредитного потребительского кооператива граждан "Кредитный дом" было внесено представление об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации, которое было получено КПКГ ДД.ММ.ГГГГ. Между тем в месячный срок со дня внесения представления КПКГ "Кредитный дом" о его рассмотрении и принятых мерах прокурору сообщено не было.
- Указанные обстоятельства послужили основанием для возбуждения ДД.ММ.ГГГГ прокурором в отношении кредитного потребительского кооператива граждан "Кредитный дом" дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 17.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Табличная форма

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
УКАЗАНИЕ от 23 апреля 2014 г. N 3240-У О ТАБЛИЧНОЙ ФОРМЕ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА
(ЗАЙМА)

1. Таблица индивидуальных условий договора состоит из общего заголовка и трех граф по форме приложения к настоящему Указанию, из которых графа "Содержание условия" заполняется кредитором и содержит индивидуальные условия заключаемого договора потребительского кредита (займа).
2. Исключение строк из таблицы индивидуальных условий договора не допускается. Отсутствие информации в строках таблицы индивидуальных условий договора обозначается отметкой "Отсутствует". В случае если условие не применимо к данному виду договора, проставляется отметка "Не применимо". Проставление отметки "Не применимо" допускается в строках 5, 9 - 11, 15.
3. При размещении части таблицы индивидуальных условий договора на второй и следующих по порядку страницах договора потребительского кредита (займа) заголовков и подзаголовки граф повторяются. Строки таблицы индивидуальных условий договора переносятся на следующую страницу целиком, кроме случаев, когда содержание условия занимает более одной страницы договора.
4. В случае наличия в договоре потребительского кредита (займа) иных условий, требующих согласования кредитором и заемщиком индивидуально, таблица индивидуальных условий договора дополняется строками, содержащими такие условия, после строки 16 с продолжением нумерации по порядку.

ПСК

Полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом,

размещается в квадратной рамке

в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и

наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

**ПОЛНАЯ
СТОИМОСТЬ
ЗАЙМА
СОСТАВЛЯЕТ
36,000 %
(ТРИДЦАТЬ ШЕСТЬ
ПРОЦЕНТОВ)
ГODOVЫХ**

ВАЖНО!

Если общие условия кредитного договора
противоречат индивидуальным, то
применяются индивидуальные условия
кредитного договора.