

**МИНИСТЕРСТВО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ  
ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА**

**ПИСЬМО**  
от 1 апреля 2008 г. N 01/2973-8-32

**О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ МЕРАХ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ  
В СФЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ**

По итогам анализа правоприменительной практики территориальных органов Роспотребнадзора за 2007 год по контролю за соблюдением требований законодательства о защите прав потребителей при предоставлении кредитов, а также в связи с произошедшими изменениями в законодательном регулировании отношений в указанной сфере Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека в дополнение к письмам Роспотребнадзора от 12.07.2007 N 0100/7062-07-32 и от 25.09.2007 N 0100/9706-07-32 обращает внимание на следующее.

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ) устанавливает две основные формы кредитования граждан:

при продаже товаров в кредит путем заключения договора розничной купли-продажи с рассрочкой платежа - ст. ст. 488, 489 ГК РФ;

посредством предоставления заемщику денежных средств по соответствующему кредитному договору - ст. 819 ГК РФ.

При этом продажа товара в кредит не подразумевает какого-либо прямого участия кредитных организаций в правоотношениях между продавцом и покупателем даже в случае, если часть стоимости товара оплачивается безналичным платежом.

Обе указанные разновидности гражданских сделок имеют схожие требования к оформлению обязательств (в частности, обязательность письменной формы договора) и к предоставлению информации потребителям.

Обязательные требования к деятельности хозяйствующих субъектов на потребительском рынке, обеспечивающие реализацию права потребителей на своевременную, полную (необходимую) и достоверную информацию о товарах (работах, услугах) и предоставляющих их лицах (продавце, исполнителе и т.д.), установлены в первую очередь в ст. ст. 8 - 11 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон N 2300-1).

12 декабря 2007 года вступил в силу Федеральный закон от 25.10.2007 N 234-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О защите прав потребителей" и часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации" (далее - Закон N 234-ФЗ), дополнивший перечень обязательных требований к информации о товарах (работах, услугах) сведениями, являющимися обязательными при предоставлении гражданам кредитов.

Содержание указанных новаций и особенности их реализации в правоприменительной практике были разъяснены в п. 2 письма Роспотребнадзора от 22.11.2007 N 0100/11983-07-32 "О реализации территориальными органами Роспотребнадзора Федерального закона от 25.10.2007 N 234-ФЗ".

Данные изменения еще раз подтвердили состав и очередность исполнения финансовых обязательств по кредитному договору, императивно установленных положениями ст. 819 ГК РФ, в соответствии с которыми "заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее".

По смыслу положений ст. 424 ГК РФ цена кредитного договора, определяемая стоимостью предоставления одной услуги (кредита) и исчисляемая в процентах (сотых частях суммы кредита), не может носить множественного характера. При этом финансовые санкции за ненадлежащее исполнение договора сторонами обязательства, определенные положениями главы 25 ГК РФ, равно как и сама сумма займа, в цену кредитного договора не входят (п. 1 ст. 423, п. 3 ст. 424 ГК РФ).

Указанное, по мнению Роспотребнадзора, означает, что такие способы информирования заемщиков о стоимости (цене) кредита, как "эффективная процентная ставка", "годовой процент по кредиту", "различные размеры платежей заемщика по кредиту", "платежи заемщика в пользу третьих лиц" и т.п. сами по себе не могут рассматриваться в качестве должного исполнения требований законодательства о защите прав потребителей к способу доведения до потребителей информации о цене и условиях приобретения товара (услуги), т.е. об условиях кредитования. Многие понятия такого рода имеют исключительно экономические корни (используются в соответствии с инструктивными письмами Центрального банка Российской Федерации по рекомендованным способам хозяйственного учета) и не основаны на императивных нормах гражданского права, регламентирующих возникновение, прекращение и исполнение кредитных обязательств.

Такие выводы подтверждаются поступившими в Роспотребнадзор из Генеральной прокуратуры

Российской Федерации информационно-аналитическими материалами Центрального банка Российской Федерации о расчетных величинах "эффективной процентной ставки" по потребительским кредитам, свидетельствующими, что использование кредитными организациями указанного понятия как единственного способа информирования граждан о реальной цене услуги не может в принципе обеспечивать возможность ее правильного выбора потребителями, что ведет к невозможности оценки последствий заключаемой сделки и, как следствие, неисполнению обязательств заемщиками по объективным причинам.

При этом во многих кредитных организациях значительная часть в структуре выплат по кредиту изначально приходится на платежи, не относящиеся к плате за кредит (комиссии, пени, неустойки, страховые платежи и иные платежи в пользу третьих лиц и т.д.), что свидетельствует о возложении на потребителей соответствующих финансовых услуг, не основанных на нормах права денежных обязательств, и нарушении в этой связи положений ст. 16 Закона N 2300-1. В ряде банков такие выплаты существенно превысили непосредственный размер платы за кредит.

Некоторые данные из информации, предоставленной Банком России, приведены в таблице.

Субъект Российской Федерации	Краткое наименование кредитной организации	Вид потребительского кредита <*>	Часть, приходящаяся на комиссии (в % к максимальной "эффективной процентной ставке")
Москва и Моск. область	ОАО КБ "Стройкредит"	"иные ссуды"	54,6
Москва и Моск. область	ООО "ХКФ Банк"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	69,1 77,5
Москва и Моск. область	ОАО "АБ "Пушкино"	"потребительские ссуды"	76,7
Москва и Моск. область	Банк СКТ (ОАО)	"иные ссуды"	64,9
Москва и Моск. область	ЗАО "Промсбербанк"	"иные ссуды"	75,5
Москва и Моск. область	ООО КБ "Красбанк"	"автокредиты"	66,8
Москва и Моск. область	ОАО АКБ "Лесбанк"	"иные ссуды"	58,6
Москва и Моск. область	ООО КБ "Нэклис-Банк"	"иные ссуды"	56,3
Москва и Моск. область	ОАО "МОСКОВСКИЙ"	"потребительские ссуды"	51,4
Москва и Моск. область	КБ "РБР" (ЗАО)	"автокредиты" "иные ссуды" "потребительские ссуды"	67,6 82,4 73,3
Москва и Моск. область	АКБ "Банк Сбережений и Кредита" (ЗАО)	"автокредиты"	61,4
Москва и	ОАО "Юникорбанк"	"иные ссуды"	60,0

Моск. область			
Москва и Моск. область	"АПР-БАНК" (ОАО)	"иные ссуды"	87,5
Москва и Моск. область	ЗАО "Банк ФИНАМ"	"потребительские ссуды"	84,2
Москва и Моск. область	КБ "СИСТЕМА" (ООО)	"иные ссуды"	71,8
Москва и Моск. область	ООО КБ "АГРО-ПРОМКРЕДИТ"	"потребительские ссуды"	71,1
Москва и Моск. область	ООО КБ "АРЕС-БАНК"	"иные ссуды"	57,6
Москва и Моск. область	ОАО "Русь-Банк"	"автокредиты" "потребительские ссуды"	56,6 56,0
Москва и Моск. область	КБ "Инвестраст-банк" (ООО)	"иные ссуды"	56,4
Москва и Моск. область	КБ "Межрегиональный почтовый банк"	"потребительские ссуды"	81,2
Москва и Моск. область	ООО КБ "Транспортный"	"потребительские ссуды"	65,8
Москва и Моск. область	ЗАО "Русстрой-банк"	"потребительские ссуды"	69,9
Москва и Моск. область	ОАО "Промсвязь-банк"	"потребительские ссуды"	78,8
Москва и Моск. область	ЗАО "ДжИИ Мани Банк"	"потребительские ссуды"	57,3
Москва и Моск. область	ООО "Банк Фин-сервис"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	77,5 82,9
Москва и Моск. область	АКБ "ФОРА-БАНК" (ЗАО)	"потребительские ссуды"	50,7
Москва и Моск. область	КМБ-БАНК (ЗАО)	"потребительские ссуды"	58,7
Москва и Моск. область	АКБ "МБРР" (ОАО)	"автокредиты"	52,9
Москва и Моск. область	АКБ "Росбанк"	"автокредиты" "потребительские ссуды"	58,6 60,0
Москва и Моск. область	АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ЗАО)	"потребительские ссуды"	50,8
Москва и	АКБ "СОЮЗ" (ОАО)	"автокредиты"	81,0

Моск. область			
Москва и Моск. область	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	"автокредиты" "ипотечные жилищные ссуды"	53,5 53,5
Москва и Моск. область	ОАО "ВИНБАНК"	"потребительские ссуды"	74,0
Москва и Моск. область	ИНВЕСТСВЕРБАНК (ОАО)	"потребительские ссуды"	57,8
Москва и Моск. область	ЗАО "Коммерцбанк (Евразия) "	"иные ссуды"	74,0
Алтайский край	ОАО КБ "Региональный кредит"	"потребительские ссуды"	60,6
Амурская область	ОАО "Азиатско-Тихоокеанский банк"	"автокредиты" "потребительские ссуды"	74,7 90,9
Астраханская область	ОАО АГРОИНКОМ-БАНК	"потребительские ссуды"	58,3
Белгородская область	ОАО "Белгород-промстройбанк"	"потребительские ссуды"	63,9
Вологодская область	ОАО КБ "СЕВЕР-ГАЗБАНК"	"иные ссуды"	50,3
Воронежская область	ОАО "Воронеж-промбанк"	"потребительские ссуды"	65,8
Воронежская область	ОАО КБ "Агроимпульс"	"потребительские ссуды"	56,8
Санкт-Петербург	ЗАО Банк "Советский"	"потребительские ссуды"	54,1
Санкт-Петербург	ОАО "ПСКБ"	"потребительские ссуды"	58,3
Санкт-Петербург	ОАО "СЭБ Банк"	"иные ссуды"	61,5
Ивановская область	"ИОБ" (ООО)	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	52,1 72,2
Калининградская область	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	"потребительские ссуды"	57,8
Калужская область	ОАО "Газэнергобанк"	"потребительские ссуды"	67,3
Кемеровская область	ООО "НОВОКИБ"	"потребительские ссуды"	62,0
Кировская область	АКБ "Вятка-банк" (ОАО)	"автокредиты"	65,7

Костромская область	ООО ИКБ "Совкомбанк"	"потребительские ссуды"	71,6
Краснодарский край	ОАО "Юг-Инвестбанк"	"потребительские ссуды"	62,3
Краснодарский край	Банк "Первомайский" (ЗАО)	"потребительские ссуды"	76,1
Краснодарский край	ОАО АКБ "УРАЛ-СИБ-ЮГ БАНК"	"потребительские ссуды"	59,8
Краснодарский край	КБ "Кубанский универсальный банк" (ООО)	"иные ссуды"	69,3
Красноярский край	АКБ "ЕНИСЕЙ" (ОАО)	"потребительские ссуды"	69,0
Красноярский край	КБ "Канский" (ООО)	"иные ссуды"	67,3
Красноярский край	ЗАО АИКБ "Енисейский объединенный банк"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	66,8 66,2
Магаданская область	ОАО "Кольмабанк"	"потребительские ссуды"	61,8
Нижегородская область	ЗАО "ФОРУС Банк"	"потребительские ссуды"	67,7
Новосибирская область	ОАО "УРСА Банк"	"автокредиты" "потребительские ссуды"	65,2 86,5
Новосибирская область	Банк "Левобережный" (ОАО)	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	53,5 58,6
Новосибирская область	ОАО "Инвестиционный Городской Банк"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	89,1 87,5
Оренбургская область	ОАО "НОСТА-БАНК"	"потребительские ссуды"	52,3
Оренбургская область	ОИКБ "Русь" (ООО)	"потребительские ссуды"	59,9
Оренбургская область	ОАО КБ "Форштадт"	"потребительские ссуды"	55,0
Пензенская область	ОАО "Губернский банк "Тарханы"	"автокредиты"	52,6
Пермский край	ОАО КБ "КАМА-БАНК"	"иные ссуды"	53,8
Приморский	ОАО СКБ Приморья	"автокредиты"	60,7

край	"Примсоцбанк"	"потребительские ссуды"	71,9
Республика Башкортостан	ООО "ПромТрансБанк"	"автокредиты" "потребительские ссуды"	55,8 81,0
Республика Бурятия	ОАО АК "БайкалБанк"	"потребительские ссуды"	56,0
Республика Коми	ОАО "Комирегион-банк "Ухтабанк"	"потребительские ссуды"	51,8
Республика Мордовия	ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"	"потребительские ссуды"	59,0
Республика Саха (Якутия)	АКБ "Алмазэргиэнбанк" (ОАО)	"потребительские ссуды"	57,8
Республика Саха (Якутия)	АВ "Сир" (ОАО)	"потребительские ссуды"	51,2
Республика Татарстан	ОАО "АКИБАНК"	"потребительские ссуды"	54,8
Республика Татарстан	ОАО "АК БАРС" БАНК	"автокредиты" "иные ссуды"	55,0 50,7
Ростовская область	ООО "Донской народный банк"	"автокредиты"	54,0
Самарская область	ООО "Русфинанс банк"	"иные ссуды"	50,0
Самарская область	ЗАО КБ "ГАЗБАНК"	"автокредиты"	65,6
Самарская область	ООО "ВСБ"	"иные ссуды"	50,3
Самарская область	ОАО КБ "Солидарность"	"потребительские ссуды"	64,1
Самарская область	ЗАО "ФИА-БАНК"	"автокредиты"	56,3
Самарская область	ОАО НТБ	"автокредиты"	56,4
Саратовская область	ЗАО АКБ "ЭКСП-РЕСС-ВОЛГА"	"автокредиты" "ипотечные жилищные ссуды"	83,3 68,0
Саратовская область	ЗАО "WDB-банк"	"потребительские ссуды"	73,8
Свердловская область	ООО КБ "Кольцо Урала"	"иные ссуды"	83,3
Свердловская область	ОАО "УБРИР"	"потребительские ссуды"	75,1

Свердловская область	ОАО "СКБ-банк"	"потребительские ссуды"	77,3
Свердловская область	ОАО "Уралтранс-банк"	"потребительские ссуды"	54,5
Свердловская область	ОАО "Гранком-банк"	"потребительские ссуды"	79,4
Свердловская область	КБ "Драгоценности Урала" (ЗАО)	"потребительские ссуды"	73,3
Свердловская область	ОАО "ВУЗ-банк"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	69,9 76,9
Свердловская область	ЗАО "Сберинвест-банк"	"потребительские ссуды"	65,7
Свердловская область	"Банк 24.ру" (ОАО)	"потребительские ссуды" "кредиты на покупку жилья"	72,6 79,4
Свердловская область	ОАО "Меткобанк"	"потребительские ссуды"	50,3
Свердловская область	ЗАО "Губернский"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	55,0 72,0
Ставропольский край	ЗАО КБ "Пятигорск"	"потребительские ссуды"	64,6
Тюменская область	ОАО АКБ "ЮГРА"	"потребительские ссуды"	62,0
Удмуртская Республика	ОАО "ИжЛадабанк"	"автокредиты" "потребительские ссуды"	51,6 60,0
Хабаровский край	ОАО "Дальком-банк"	"иные ссуды" "потребительские ссуды"	66,7 51,2
Челябинская область	ОАО "Уралпром-банк"	"потребительские ссуды"	74,6
Ярославская область	АБ "Регион" (ОАО)	"потребительские ссуды"	52,7

<\*> Видами потребительского кредита в информации Банка России были определены "кредиты на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)", "ипотечные жилищные ссуды", "автокредиты", "потребительские ссуды", "иные ссуды".

Таким образом, Роспотребнадзор констатирует, что договорные обязательства потребителей-заемщиков (которые в некоторых случаях носят не только денежный, но и "натуральный" характер), не относящиеся к собственно плате за кредит или к способам обеспечения обязательств (гл. 23

ГК РФ), все еще во многих случаях не отвечают требованиям, установленным ст. 422 ГК РФ (что объясняется среди прочего целенаправленной практикой необоснованной абсолютизации кредитными организациями принципа свободы договора), в связи с чем соответствующие условия договора могут, в том числе быть признаны ничтожными, что также следует из смысла положений п. 3 ст. 22 и ст. 168 ГК РФ.

Одновременно следует иметь в виду, что согласно положениям ст. 178 ГК РФ может быть признана судом недействительной также "сделка, совершенная под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение". При этом "существенное значение имеет заблуждение относительно природы сделки либо тождества, или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению".

В этой связи отдельное внимание (помимо сохраняющей свою актуальность необходимости выявления и пресечения ранее уже подробно описанных фактов нарушений прав потребителей в рассматриваемой области правоотношений) следует обратить на случаи возможного введения граждан-заемщиков в заблуждение относительно их обязательств по сделкам посредством использования в договоре специальных терминов (например, "аннуитентные платежи") без раскрытия их содержания, имея в виду, что отсутствие у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги) законодательством о защите прав потребителей (п. 4 ст. 12 Закона N 2300-1) рассматривается как обстоятельство, никак не препятствующее рассмотрению требований потребителя о возмещении убытков, причиненных недостоверной или недостаточно полной информацией.

Исходя из вышеизложенного, а также с учетом соответствующего обращения Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 13.02.2008 N 73/1-634-2007, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека поручает территориальным органам Роспотребнадзора проанализировать направляемую информацию в региональном аспекте и по результатам анализа определить комплекс системных мер, направленных на повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг, оказываемых кредитными организациями в субъектах Российской Федерации, предусматривающих, в том числе проведение в течение 2 - 3 кварталов 2008 года соответствующих мероприятий по контролю в отношении банков, а также иных кредитных организаций и хозяйствующих субъектов, непосредственно осуществляющих продажу товаров в кредит (при наличии таковых), на предмет проверки соблюдения ими степени выполнения требований, установленных п. 2 ст. 10 Закона N 2300-1 (в редакции Федерального закона от 25.10.2007 N 234-ФЗ), связанных со своевременным доведением до потребителей в наглядной и доступной форме информации о размере кредита, полной сумме, подлежащей выплате потребителем, и графике погашения этой суммы.

При этом обращаем внимание на необходимость дальнейшего совершенствования практики применения соответствующих превентивных мер и работы, связанной со своевременным и всесторонним рассмотрением обращений граждан на нарушение их прав как потребителей при получении кредита или приобретении товаров в кредит, в контексте рекомендаций и требований, изложенных в письмах Роспотребнадзора от 12.07.2007 N 0100/7062-07-32, от 25.09.2007 N 0100/9706-07-32, от 22.11.2007 N 0100/11983-07-32 и от 24.03.2008 N 01/2555-8-32.

Информацию об общих результатах проделанной в этой связи работы представить в Роспотребнадзор до 1 сентября 2008 года.

Руководитель  
Г.Г.ОНИЩЕНКО

---