

**МИНИСТЕРСТВО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

ПИСЬМО
от 24 июля 2008 г. N 01/7907-8-27

**О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ МЕРАХ
ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В СФЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ
(ДОПОЛНЕНИЕ К ПИСЬМУ ОТ 01.04.2008 N 01/2973-8-32)**

В целях формирования единообразия в правоприменительной практике и обеспечения надлежащего исполнения требований, изложенных в письме Роспотребнадзора от 01.04.2008 N 01/2973-8-32, в том числе в части своевременного представления результатов проделанной в этой связи работы, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека обращает внимание своих территориальных органов на следующее.

1. Особенности информирования потребителей при предоставлении им кредитов установлены положениями ст. 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон N 2300-1), в соответствии с которыми информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать "цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг), в том числе при предоставлении кредита, размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы".

При этом содержание "полной суммы, подлежащей выплате потребителем" в зависимости от существа обязательства определяется смыслом соответствующих положений, установленных п. 1 ст. 488, п. 1 ст. 489 и п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

Однако понятие полной суммы, подлежащей выплате потребителем при предоставлении кредита продавцом (исполнителем), подразумеваемое Законом N 2300-1, не идентично полной стоимости кредита, предоставляемого заемщику - физическому лицу кредитной организацией, определяемой ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в редакции от 08.04.2008 и п. 1 указания Центрального банка Российской Федерации от 13.05.2008 N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита".

Так, в отличие от полной стоимости кредита, определяемой законодательством о банках и банковской деятельности, полная сумма, подлежащая выплате потребителем при предоставлении кредита, определяемая законодательством о защите прав потребителей, в обязательном порядке (безотносительно к типу обязательства - будь то договор купли-продажи товара в кредит с рассрочкой платежа или кредитный договор с банком) указывается продавцом (исполнителем) в рублях и не поставлена в зависимость от годового периода.

Это означает, что указание полной стоимости кредита только в процентах годовых во исполнение требований законодательства о банках и банковской деятельности не освобождает кредитную организацию, признаваемую исполнителем в контексте положений законодательства о защите прав потребителей, от обязанности указывать полную сумму, подлежащую выплате потребителем при предоставлении кредита, в рублях, а также доводить иную информацию о себе и о предоставляемых услугах в соответствии с требованиями Закона N 2300-1.

В этой связи события, свидетельствующие о непредоставлении соответствующей информации потребителю, даже при наличии сведений о полной стоимости кредита в контексте требований законодательства о банках и банковской деятельности, могут повлечь для кредитной организации наступление административной ответственности, предусмотренной ч. 1 ст. 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ).

2. Согласно положениям п. 1 ст. 16 Закона N 2300-1 условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными, что в контексте нормы, установленной п. 1 ст. 17 Закона N 2300-1, изначально подразумевает гражданско-правовой порядок защиты соответствующих прав граждан.

Вместе с тем, несмотря на общий принцип судебной защиты нарушенных гражданских прав (п. 1 ст. 11 ГК РФ), в данном случае с учетом положений п. 2 ст. 11 ГК РФ и при условии, что действие договора в части, ущемляющей установленные законом права потребителей, не прекращено вступившим в силу решением суда, не исключается возможность обеспечения защиты соответствующих интересов и прав потребителей в административном порядке в рамках производства по делу об административном правонарушении по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ.

Причем если соответствующее решение суда вступило в силу после начала производства по делу об административном правонарушении, но до его рассмотрения по существу в порядке, установленном главой

29 КоАП РФ, то выносится постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (п. 1 ч. 1 ст. 24.5 и ч. 1 ст. 29.9 КоАП РФ).

Также подлежит прекращению начатое производство по делу об административном правонарушении, связанное с проведением административного расследования, в случае, если кредитор (продавец, исполнитель), в отношении которого ведется производство, достиг с должником (потребителем) соглашения о добровольном устранении допущенных нарушений и соответствующем изменении договора (п. 1 ст. 450 ГК РФ), что, однако, должно быть своевременно подтверждено документированными материалами.

3. Событиями, квалифицируемыми по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, в частности, могут быть признаны факты включения в договор с потребителем условий:

ограничивающих законное право потребителя на самостоятельный выбор места для предъявления иска (п. 2 ст. 17 Закона N 2300-1);

о применении к потребителю-заемщику вследствие досрочного возвращения кредита с согласия заимодавца санкций в виде неустойки (см. п. 2 ст. 810 и п. 2 ст. 819 ГК РФ).

В этой связи при описании события административного правонарушения в мотивировочную часть соответствующих процессуальных документов, оформляемых при производстве по делу об административном правонарушении (протокол, постановление), рекомендуется включать указание на следующие нормы законодательства Российской Федерации.

1) Положения, установленные п. 2 ст. 17 Закона N 2300-1, не носят диспозитивный характер и поэтому в силу п. 4 ст. 421 ГК РФ не могут быть изменены по усмотрению сторон обязательства.

Более того, поскольку положения п. 2 ст. 17 Закона N 2300-1 по своему содержанию аналогичны норме, установленной ч. 7 ст. 29 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (далее - ГПК РФ), в оценке рассматриваемой ситуации следует исходить в первую очередь из того, что нормы гражданского процессуального законодательства (в том числе ст. 32 ГПК РФ) устанавливает порядок гражданского судопроизводства (регулируют специальные процессуальные правоотношения) и не регулируют гражданские правоотношения общего характера (ст. 2 ГК РФ и ст. 1 ГПК РФ), в том числе в части обязательств сторон гражданского договора (ст. 307 ГК РФ). При этом стороны обязательства (ст. 308 ГК РФ) в свою очередь изначально (т.е. в момент заключения договора как гражданско-правовой сделки) не могут определяться в качестве сторон в гражданском судопроизводстве (ч. 1 ст. 38 ГПК РФ).

2) В соответствии с положениями п. 1 ст. 393 ГК РФ возможность наложения имущественного обязательства на должника поставлена в зависимость от неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств перед кредитором.

Действия заемщика-потребителя по досрочному возвращению кредита с согласия заимодавца по определению не могут свидетельствовать о неисполнении или ненадлежащем исполнении соответствующего обязательства (ст. ст. 309, 315, п. 2 ст. 810 ГК РФ) и, соответственно, не могут повлечь наступление последствий, предусмотренных гл. 25 ГК РФ, в том числе возникновение права кредитора на предъявление дополнительных имущественных требований к должнику и обязательств последнего по удовлетворению таких требований.

Поэтому включение в договор условий об ответственности потребителя-заемщика за надлежащее исполнение кредитного договора (в части реализации соответствующего права заемщика на досрочное возвращение кредита с согласия заимодавца) нарушает правила, установленные взаимосвязанными положениями п. 2 ст. 810 и п. 2 ст. 819 ГК РФ.

4. Согласно положениям ст. 820 ГК РФ, а также по смыслу содержания п. 1 ст. 488, п. 1 ст. 489 ГК РФ и ст. 10 Закона N 2300-1 (в части содержания информации о кредитных обязательствах потребителей) кредитный договор и договор продажи товара в кредит заключаются в письменной форме.

При отсутствии единого письменного документа, подписанного сторонами соглашения (уполномоченными представителями) и определяющего их права и обязанности, наличие конкретных договорных обязательств потребителя может быть подтверждено также иными средствами (ст. 160 ГК РФ). При этом по общему правилу (в силу презумпции невиновности) и с учетом особенностей правоотношений, возникающих при предоставлении кредитов, обязанность доказывания наличия договорных обязательств потребителя как должника лежит на продавце (исполнителе), заявляющем о правах кредитора.

В этой связи следует иметь в виду, что с учетом индивидуально-определенного характера правоотношений такого рода, а также буквального содержания положений п. 1 ст. 428 ГК РФ наличие соответствующих кредитных обязательств потребителя не может быть подтверждено только как таковым документом в форме договора присоединения (т.е. только в виде формуляров или иных стандартных форм договора), за исключением случаев, когда хозяйствующий субъект - кредитор доказал невозможность принятия условий кредитного договора (договора о продаже товара в кредит) не иначе как путем присоединения к предложенному договору (его некой типовой форме) в целом. Однако, принимая во внимание причинно-следственные связи между соответствующими требованиями ст. 4 и ст. 10 Закона N 2300-1 к содержанию (целесообразностям) договора о предоставлении кредита, в частности ввиду

необходимости уточнения наличия в нем графика платежей по кредиту, обоснованность окончательных выводов о соблюдении требований законодательства о защите прав потребителей по результатам оценки договоров присоединения безотносительно к установлению факта его подписания сторонами именно в представленном виде может быть в дальнейшем опровергнута.

Указанное означает, что при установлении такого рода фактов соответствующие события могут быть квалифицированы как нарушение права потребителей на своевременное предоставление полной и достоверной информации об услуге (товаре) с вытекающими последствиями гражданско-правового и административного характера.

С учетом изложенного прошу учесть выраженную в настоящем письме правовую позицию Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и в целях своевременного контроля со стороны Роспотребнадзора за ходом формирования территориальными органами Роспотребнадзора соответствующей правоприменительной практики, в том числе связанной с исполнением поручения от 01.04.2008 N 01/2973-8-32, представить отчеты о проделанной в этой связи работе в электронном виде по установленной форме согласно [приложению](#) по адресу Mušina_SV@gse.ru в срок до 1 августа 2008 года.

Руководитель
Г.Г.ОНИЩЕНКО

Приложение

Отчет управления Роспотребнадзора
по _____ о деятельности по обеспечению защиты прав
потребителей в сфере предоставления гражданам-потребителям
кредитов и оказания им иных финансовых услуг за период
с 1 января по 31 июля 2008 года включительно

N п/п		Все- го, ед.	В том числе по вопросам:			
			заклю- чения (испол- нения) кредит- ного догово- ра	предос- тавления (исполь- зования) пласти- ковой карты	заключе- ния (ис- полне- ния) до- говора банков- ского вклада	иное <*>
		1	2	3	4	5
1	Поступило обращений граждан					
1.1	из них письменных					
2	Рассмотрено обращений в рамках работы Общественной приемной Роспотребнадзора и "горячей линии"					
2.1	из них достигнуто соглашение между банком и потребителем (из строки 2)					
3	Дано заключений в суде в порядке, установленном ст. 47 ГПК РФ					

4	Удовлетворено исков, по которым дано заключение по делу (из строки 3)					
5	Предъявлено заявлений в суд в защиту неопределенного круга потребителей					
6	Удовлетворено заявлений из строки 5					
7	Проведено мероприятий по контролю					
7.1	из них плановых (из строки 7)					
8	Вынесено определений о возбуждении дел об административных правонарушениях и проведении административного расследования					
9	Составлено протоколов об административном правонарушении, всего					
	в том числе из строки 9:					
9.1	по результатам административного расследования					
9.2	по ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ					
9.3	по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ					
9.4	по основаниям, предусмотренным ст. ст. 19.4 и 19.7 КоАП РФ					
10	Вынесено постановлений о назначении административного наказания, всего					
11	Вынесено постановлений о прекращении производства по делу об административном правонарушении, всего					
	в том числе из строки 11:					
11.1	в том числе по результатам административного расследования					
11.2	по ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ					
11.3	по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ					
12	Обжаловано постановлений по делу об административном правонарушении (из строки 10)					

12.1	из них по месту регистрации юридического лица, отличному от места совершения административного правонарушения (из строки 12)					
13	Отменено судом постановлений по делу об административном правонарушении (из строки 12)					
13.1	из них судом по месту регистрации юридического лица, отличном от места совершения административного правонарушения (из строки 13)					
13.2	из них с возвращением дела на новое рассмотрение (из строки 13)					
14	Предъявлено апелляционных жалоб на решения судов					
14.1	из них территориальными органами Роспотребнадзора (из строки 14.1)					
15	Вынесено постановлений судом апелляционной инстанции в пользу Роспотребнадзора (из строки 14)					
16	Предъявлено кассационных жалоб на постановления судов					
16.1	из них территориальными органами Роспотребнадзора (из строки 16)					
17	Вынесено постановлений судом кассационной инстанции в пользу Роспотребнадзора (из строки 16)					
18	Предъявлено надзорных жалоб на постановления судов					
18.1	из них территориальными органами Роспотребнадзора (из строки 18)					
19	Вынесено постановлений судом надзорной инстанции в пользу Роспотребнадзора (из строки 18)					
20	Дано разъяснений потребителям по *> каналам информационной связи					
21	Направлено материалов в другие *> органы для рассмотрения в пределах компетенции					

Примечания.

Таблица заполняется по принципу попадания начала события (действия) во временной диапазон с 1 января по 31 июля 2008 года включительно. Так, если постановление о назначении административного наказания вынесено 3 июня 2008 года, то значение (единица) заносится в графу 1 [строки 10](#) независимо от даты возбуждения дела и даты обращения (жалобы), послужившей основанием для проверки. При этом значение графы 1 также разносится по графам 2 - 5 в зависимости от существа соответствующих событий.

Копии материалов, связанных с рассмотрением дел в судах, в полном объеме обязательно представляются в Роспотребнадзор в электронном виде по адресу: Muhina_SV@gse.ru или по почте.

<*> - Пояснения к действиям территориальных органов Роспотребнадзора, в том числе отражаемым по [строкам 20 и 21](#), графе 5, даются в сопроводительной записке к отчету.

Исполнитель: _____ /ФИО, телефон, e-mail/
