



**РЕШЕНИЕ**  
**Именем Российской Федерации**

12 мая 2014 года

г. Благовещенск

Благовещенский городской суд Амурской области в составе:  
председательствующего судьи Гоковой И.В.,  
при секретаре Безруковой И.О.

с участием: представителя истца – Колесниковой О.В., представителя ответчика ОАО «Восточный экспресс банк» - Маркова А.С.

Рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Управления Роспотребнадзора по Амурской области к Открытому акционерному обществу «Восточный экспресс банк» о признании незаконным действий ОАО «Восточный экспресс банк», выразившихся во включении в заилление клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью кредитных договоров, типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования счета, ущемляющих права потребителя,-

**УСТАНОВИЛ:**

Управление Роспотребнадзора по Амурской области обратилось в суд с настоящим иском, в обоснование, указав, что ОАО «Восточный экспресс банк» при осуществлении деятельности по выдачи кредита, выразившихся во включении в заявление клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью кредитных договоров, типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования счета, ущемляющих права потребителя.

Просит суд: Признать незаконными действия открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк», выразившихся во включении в заявление клиентов о заключении договоров кредитования, Типовых условий кредитования счета, Типовых условий потребительского кредита и банковского специального счета следующих условий, ущемляющих права потребителей:

- 1) о праве Банка требовать от Заёмщика полного досрочного погашения кредита при увеличении у заемщика показателя ДТИ сверх предельно допустимого значения;
- 2) о праве Банка устанавливать минимальную сумму для частичного досрочного погашения кредита;
- 3) о праве Банка изменять в одностороннем порядке условия Кредитных договоров – тарифы и лимит кредитования;
- 4) о праве Банка взимать штраф за нарушение сроков очередного погашения кредитной задолженности;
- 5) о праве Банка взимать плату по расчетно-кассовому обслуживанию кредиторов по кредитному договору, не предусмотренную действующем законодательством;
- 6) о праве Банка взимать комиссию за предоставление и обслуживание Банковской карты, не предусмотренные действующим законодательством;
- 7) о праве Банка взимать плату, не предусмотренную действующим законодательством, за консультирование по условиям Программы страхования, за консультирование и документирование сопровождение при урегулировании страховых случаев;
- 8) об открытии специального банковского счета для осуществления ограниченного круга банковских операций, а именно: зачисление клиентом суммы первоначального взноса, зачисления Банком суммы кредита, зачисления (наличными или в безналичном порядке) клиентом или/и третьими лицами в пользу клиента ежемесячных взносов для последующего погашения кредита и задолженности и оплату услуг Банка;
- 9) об ограничении ответственности Банка;
- 10) об обязанности Заемщика страховать транспортное средство по полюсу КАСКО;

11) о переводе денежных средств, в счет погашения задолженности по кредиту с иных счетов, открытых в рамках других договоров;

12) об ограничении права кредитора на расторжение договора;

Обязать открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» исключить из типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью договоров кредитования счета Типовых условий потребительского кредита и банковского специального счета условий ущемляющих права потребителей.

Обязать открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» исполнить текст типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью договоров кредитования, шрифтом, указанных в требованиях п.3.2.4 «Санитарных правил и нормативов «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых».

Обязать открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» довести до сведения потребителей через средства массовой информации сведения о состоявшемся решении суда.

В судебном заседании представитель Управления Роспотребнадзора по Амурской области на требования указанных ранее настаивала, подтвердила доводы, изложенные в исковом заявлении.

Представитель ОАО «Восточный экспресс банк» с предъявленными требованиями не согласился, представил письменные возражения относительно заявленных исковых требований. Просил суд отказать в удовлетворении требований.

Выслушав пояснения сторон, исследовав предоставленные доказательства, суд приходит к следующим выводам.

Согласно ч. 1 ст. 46 ГПК РФ в случаях, предусмотренных законом, органы государственной власти, органы местного самоуправления, организации или граждане вправе обратиться в суд с заявлением в защиту прав, свобод и законных интересов других лиц по их просьбе либо в защиту прав, свобод и законных интересов неопределенного круга лиц.

Право на обращение истца в суд определено положениями ст. ст. 40 и 46 Закона РФ "О защите прав потребителей", Указа Президента РФ от 9 марта 2004 г. N 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти", постановлений Правительства РФ от 6 апреля 2004 г. N 154 "Вопросы Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека", от 30 июня 2004 г. N 322 "Об утверждении положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека".

В соответствии с п. 20 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 17 от 28 июня 2012 г. "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" в защиту прав и законных интересов неопределенного круга потребителей указанными лицами могут быть заявлены лишь требования, целью которых является признание действий ответчика противоправными или прекращение противоправных действий ответчика (статья 1065 ГК РФ, статья 46 Закона).

Согласно ст. 46 Закона РФ "О защите прав потребителей" орган государственного надзора, органы местного самоуправления, общественные объединения потребителей (их ассоциации, союзы) вправе предъявлять иски в суды о прекращении противоправных действий изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) в отношении неопределенного круга потребителей.

Исходя из анализа указанных норм закона, критерии определения неопределенного круга лиц в гражданском процессуальном законодательстве отсутствуют. Вместе с тем, по смыслу закона группа лиц считается неопределенной, если отсутствует возможность установить личность каждого участника.

Принимая во внимание, что иск предъявлен в суд в интересах потребителей, которые как заключали, так и будут в будущем заключать кредитные договоры с ответчиком, индивидуализировать круг таких лиц не представляется возможным в силу его нестабильности и постоянного изменения количества участников, полагает, что управление наделено правом обращаться с указанными требованиями в суд.

В ходе судебного разбирательства установлено, что Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк действует на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1460 от 16.07.2012 года согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков- корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Также в ходе судебного разбирательства установлено, что в отношении Банка проведена внеплановая проверка, в соответствии с которой установлено, что договоры кредитования, в соответствии с которыми заявления клиентов о заключении договоров кредитования, являющиеся неотъемлемой частью кредитных соглашений, типовые формы заявлений клиентов, о заключении договоров кредитования, Типовые условия кредитования счета, Типовые условия потребительского кредита и банковского специального счета содержат следующие условия, нарушающие права Потребителей:

Как усматривается, из представленных доказательств, и данное обстоятельство (п.5.4.8. Типовых условий кредитования счета) представителем ответчика не оспаривалось, что в условия кредитования Банком включено право требовать от заемщика полного досрочного погашения кредита при увеличении у заемщика показателя DTI сверх предельно допустимого значения, при этом под показателем DTI понимается как отношение кредитной нагрузки клиента к его доходу, предельно допустимое значение, которого составляет 70% (п.1.16 типовых условий кредитования счета)

Согласно ст.450 ГК РФ изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором.

Из смысла со ст.452 ГК РФ, в её взаимосвязи со ст.820 ГК РФ, следует что соглашение, расторжение и изменение условий кредитного договора должно быть совершено в той же форме, что и кредитный договор.

В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что в договоре между кредитными организациями и их клиентами должны быть указаны процентные ставки по кредитам, которые на основании ст. 29 названного закона устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Таким образом, размер платы за кредит является существенным условием, подлежащим согласованию сторонами договора.

Статья 29 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Закон о банках) устанавливает специальные требования к содержанию условий кредитных договоров, заключаемых кредитными организациями с гражданами. В частности, в соответствии с частью 4 названной статьи по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора.

Положения ч. 4 ст. 29 Федерального закона N 395-1 направлены на недопущение сокращения срока действия кредитного договора, а следовательно, и срока исполнения обязательств по такому договору на основании одностороннего волеизъявления кредитора, не обусловленного нарушением заемщиком условий договора.

В силу ст. 16 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" от 07.02.1992 N 2300-1 (далее Закон о защите прав потребителей) условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются

недействительными. Запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Убытки, причиненные потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор товаров (работ, услуг), возмещаются продавцом (исполнителем) в полном объеме.

Соглашение сторон о досрочном погашении кредита при увеличении у заемщика показателя ДТИ сверх предельно допустимого значения должно быть заключено в той же форме, что и кредитный договор, то есть в письменной форме. Таким образом, досрочное истребование всей суммы задолженности возможно лишь по взаимному согласию кредитора и заемщика, оформленному в надлежащей форме. Поэтому положения кредитного договора, о праве банка досрочном погашении кредита при увеличении у заемщика показателя ДТИ сверх предельно допустимого значения, без оформления дополнительных соглашений нарушают права потребителей, поскольку заемщик при заключении договора кредитования, и надлежащем его исполнении, исходил из определённого срока кредитования, а также части суммы определённой договором в счет погашения задолженности. При этом данное обязательство противоречит свободному волеизъявлению при вступлении в договорные отношения.

Таким образом, требования Управления Роспотребнадзора в Амурской области в данной части подлежат удовлетворению.

Согласно ст. 2 Федерального закона от 19.10.2011 г. N 284-ФЗ действие положений пункта 4 статьи 809 и пункта 2 статьи 810 ГК РФ в редакции этого Закона распространяется на отношения, возникшие из договоров займа, кредитных договоров, заключенных до дня вступления в силу этого Закона.

Таким образом, действующее в настоящее время законодательство, распространяющееся на отношения из ранее заключенных кредитных договоров, прямо предусматривает право заемщика-гражданина, получившего сумму займа (кредит) для использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, на досрочный возврат заемных денежных средств.

Также из представленных доказательств усматривается, (типовых заявлений на предоставление кредита) ОАО «Восточный экспресс банк» предоставляет кредит с указанием размера, срока, процентной ставки, даты очередного платежа, а также размера ежемесячного платежа. Помимо прочего ответчиком также установлена минимальная сумма для частичного погашения кредита (пункт п. 1 заявления).

Пунктом 2.7. Типовых условий кредитования счета определено, что документами составляющими договор кредитования являются: настоящие типовые условия; - заявления клиента, содержащее предложение Клиента Банку о заключении Договора кредитования, подтверждающее его согласие с Типовыми условиями и предоставленным Банком расчетом полной стоимости Кредита.

В п. 4.6. Типовых условий кредитования счета в ОАО "Восточный экспресс Банк" внесено условие о том, что для погашения Кредитной задолженности Клиент даёт согласие на списание с ТБС денежных средств в размере минимального обязательного платежа в день внесения денежных средств в течение платежного периода, либо в день зачисления денежных средств на ТБС в случае внесения денежных средств в уплату МОП через Платежные организации

Пунктом 4.7.1. Типовых условий кредитования счета в ОАО "Восточный экспресс Банк" установлен порядок погашения задолженности Заемщика перед Банком.

Согласно под п. 1 п. 1 ст. 8 Гражданского кодекса РФ гражданские права и обязанности возникают из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему.

Согласно одному из основных принципов гражданского права, закреплённому в ст. 421 Гражданского кодекса РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

В соответствии с пунктом 1 ст. 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить

полученную денежную сумму.

Согласно абз. 2 пункта 2 ст. 810 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика вернуть денежные средства досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца.

Согласно ст. 2 Федерального закона от 19.10.2011 г. N 284-ФЗ действие положений пункта 4 статьи 809 и пункта 2 статьи 810 ГК РФ в редакции этого Закона распространяется на отношения, возникшие из договоров займа, кредитных договоров, заключенных до дня вступления в силу этого Закона.

Таким образом, действующее в настоящее время законодательство, распространяющееся на отношения из ранее заключенных кредитных договоров, прямо предусматривает право заемщика-гражданина, получившего сумму займа (кредит) для использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, на досрочный возврат заемных денежных средств.

На основании п. 1 ст. 1 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон о защите прав потребителей) отношения с участием потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Согласно п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителей по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В силу п. п. 1, 4 ст. 421 ГК РФ 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 (ст. 422 ГК РФ).

При этом, свобода договора не должна приводить к отрицанию или умалению других общепризнанных прав и свобод. Между тем, условия договора при соблюдении принципа свободы договора не должны ущемлять установленные Законом права потребителей.

Поскольку вышеназванный пункт договора кредитования, оформленный в виде заявления о предоставлении кредита, предусматривает ограничение по досрочному возврату потребительского кредита, включая установление минимальной суммы платежа, суд полагает, что в соответствии со ст.16 Закона «О защите прав потребителей» данный пункт не соответствует закону, ущемляет права потребителей.

Согласно представленным доказательствам (заявление Клиентов о заключении Договора кредитования) Банк имеет право в одностороннем порядке без объяснения причин увеличить, уменьшить или установить лимит кредитования равным нулю, а также отключать возобновление Лимита кредитования. Согласием (акцептом) на увеличение лимита кредитования будет являться фактическое использование предоставленного Лимита кредитования в увеличенном размере в увеличенном размере.

Из п.4.3. Типовых условий кредитования счета в ОАО "Восточный экспресс Банк" в момент предоставления лимита кредитования Банк устанавливает процент от суммы полученного и непогашенного кредита, входящего в состав МОП, в размере установленном Тарифами Банка на дату предоставления Лимита кредитования.

Из п. 4.3.1. Банк вправе изменять размер Процент от суммы полученного и не погашенного Кредита, входящего в состав МОП, но не более размера, указанного в заявлении Клиента. Информирование об изменённом размере процента от суммы полученного и не погашенного кредита, осуществляется посредством SMS-уведомления Номер телефона сотовой связи Клиента за 14 календарных дней до момента изменения.

Согласно п.5.1.2. Банк имеет право вносить изменения в Типовые условия в одностороннем порядке с обязательным извещением Клиента путем опубликования информации.

В одностороннем порядке без объяснения причин увеличить (уменьшить) или установить Лимит кредитования равный нулю, а также отключить возобновление Лимита кредитования. Согласием (акцептом) Клиента на возобновление Лимита кредитования. Согласованием (акцептом) Клиента на увеличение Лимита Кредитования является фактическое использование увеличения Лимита кредитования, является фактическое использование предоставленного Клиенту Лимита Клиенту Лимиту кредитования. Клиент вправе сделать запрос об изменении Лимита Кредитования. Согласием (акцептом) на увеличение лимита кредитования будет являться фактическое использование предоставленного Лимита кредитования в увеличенном размере в увеличенном размере.

Решением Арбитражного суда Амурской области от 29.01.2014 года Открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» привлечён к административной ответственности по ст.14.8 КоАП РФ

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

В силу ст. 850 Гражданского процессуального кодекса РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором.

Из смысла пункта 1 статьи 452, статьи 820 Гражданского кодекса Российской Федерации следует, что соглашение об изменении условий кредитного договора должно быть заключено в той же форме, что и кредитный договор, то есть в письменной форме.

Сделка в письменной форме совершается путём составления документа, выражающего её содержание, подписанного лицом или лицами, совершающими сделку или должным образом уполномоченными ими лицами (пункт 1 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Как видно из указанного в заявлениях условия Банк имеет возможность изменить Тарифы на называемые услуги, что ущемляет права заёмщика, поскольку заёмщик не выразил своё согласие к изменению условий договора в письменной форме.

Для потребительских отношений (когда одна из сторон не осуществляет Предпринимательской деятельности и заключает договор для удовлетворения личных нужд) на постороннее изменение условий договора накладываются ограничения, установленные ст. 310 ГК РФ. Статья 310 ГК РФ не допускает в отношениях с гражданами одностороннее изменение Условий обязательства. Следовательно, условия об одностороннем изменении условий Кредитных Договоров (Тарифов), предусмотренные в заявлениях, ущемляют права потребителя в части порядка изменения условий договора.

Кроме того, судом также учитываются как одно из письменных доказательств в порядке ст.55 ГПК РФ решения Арбитражного суда Амурской области № А04-9303/2012, № А04-5075/2013, № А04-8448/2013, № А04-6704/2013.

Как указано ранее в п.4.6. Типовых условий кредитования счета в ОАО "Восточный экспресс Банк" для погашения Кредитной задолженности Клиент даёт согласие на списание с ТБС денежных средств в размере минимального обязательного платежа в день внесения денежных средств в течение платежного периода, либо в день зачисления денежных средств на ТБС в случае внесения денежных средств в уплату МОП через Платежные организации

Согласно п. 6 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13 и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации РФ № 14 от 08.10.1998 «О

Практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» разъяснено, что законом либо соглашением сторон может быть предусмотрена обязанность должника уплачивать неустойку (пени) при просрочке исполнения денежного обязательства.

При наличии в договоре условий о начислении при просрочке возврата долга повышенных процентов, а также неустойки за то же нарушение (за исключением штрафной) кредитор вправе предъявить требование о применении одной из мер ответственности, не доказывая факта и размера убытков, понесенных им при неисполнении денежного обязательства (п. 15 (постановления № 13/№ 14).

Поскольку нормами действующего законодательства, регулирующего правоотношения сторон кредитного договора, в котором заемщиком выступает гражданин, не предусмотрено право банка на включение в договор условия о взыскании неустойки в виде штрафа, то данное условие противоречит п. 1 ст. 16 Закона «О защите прав потребителей». Кроме того, суд также приходит к выводу о том, что взимание штрафа и неустойки предусмотренной условиями договора является двойной мерой ответственности возложенной Банком на Заемщика, поскольку договорами кредитования предусмотрена, в том числе и уплата заемщиком неустойки в случае нарушения сроков внесения очередного платежа.

Кроме того, из представленных доказательств усматривается, что Банк вправе взимать плату по расчетно-кассовому обслуживанию кредиторов по кредитному договору, не предусмотренную действующим законодательством: плата за прием наличных денежных средств в погашение кредита через кассу, банкоматы и терминалы Банком тама за зачисление безналичных средств в погашение кредита, поступивших путем перечисления из стороннего Банка.

Данное право Банка также закреплено в п. 5.4.5. Типовых условий потребительского кредита, и банковского специального счета.

Условия кредитных договоров о взимании дополнительных платежей по кредитному договору, не предусмотренных действующим законодательством ущемляют, установленные законодательством права потребителей. Банк предоставляет кредит только при условии оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Условия кредитования с обязательным оказанием Дополнительных услуг нарушают требования статьи 16 Закона РФ «О защите прав потребителей», поскольку обуславливают оказание одних услуг обязательным оказанием других услуг.

Кроме того, суд также полагает, что заемщики выступают в данном случае в качестве экономически слабой стороны, которая лишена возможности влиять на содержание кредитного договора, поскольку положения кредитного договора сформулированы самим банком таким образом, что кредит не подлежит выдаче без условия оплаты потребителем указанной комиссии

Кроме того, суд также учитывает при рассмотрении настоящего спора и решениями решения Арбитражного суда Амурской области № А04-8448/2013, № А04-5075/2013, № А04-6704/2013, как одно из письменных доказательств.

Также из представленных доказательств усматривается, что договором закреплено право Банка взимать комиссию за предоставление и обслуживание банковской карты, не Предусмотренную действующим законодательством: комиссии за предоставление и Обслуживание карты, за предоставление и обслуживание при ее перевыпуске.

В силу п. 1 ст. 16 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей" условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Согласно ст. 167 ГК РФ недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения.

Так, п. 2.1 Положения о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденного Центральным Банком Российской Федерации от 31.08.1998 года N 54-П предусматривает предоставление денежных средств физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных

средств на банковский счет клиента либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Согласно Положению о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утвержденному Центральным Банком Российской Федерации от 16.07.2012 года N 385-П.), действиями, которые обязан совершить банк для создания условий предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка), является открытие и ведение ссудного счета.

Ссудные счета не являются банковскими счетами и используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами.

Более того, нормами Гражданского кодекса Российской Федерации предоставление кредита физическому лицу не поставлено в зависимость от открытия расчетного или иного счета заемщику и не влечет автоматического заключения договора банковского счета.

Статьей 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что открытие банковского счета является правом, а не обязанностью граждан.

Таким образом, ссудные счета, не являются банковскими счетами по смыслу Гражданского кодекса Российской Федерации, вышеназванных положений Банка России, и используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами. Соответственно, ведение и обслуживание счета - обязанность банка, но не перед заемщиком, а перед Банком России, которая возникает в силу закона. Между тем, ежемесячная комиссия за обслуживание займа по условиям исследованных судом договоров возложена на потребителя услуги - заемщика.

В этой связи, действия банка за обслуживание займа нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу.

Указанный выше вид комиссий нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрен.

Следовательно, действия банка по взиманию платы за обслуживание займа применительно к п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей ущемляют установленные законом права потребителей.

В связи с изложенным, условие договора о том, что кредитор за обслуживание счета взимает платеж, не основано на законе и является нарушением прав потребителя.

Таким образом, в данной части требования истца также подлежат удовлетворению.

Условие о праве Банка взимать плату, не предусмотренную действующим законодательством - за консультирование по условиям Программы страхования, за консультирование и документальное сопровождение при урегулировании страховых случаев в размере 0,60 % в месяц от страховой суммы установлено в заявлении на присоединение к программе страхования жизни и трудоспособности заемщиков кредитов и держателей кредитных карт в ОАО КБ «Восточный» - абз. 7 (приложение к заявлению клиента о заключении договора кредитования,

На основании п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

На основании п. 1 ст. 934 ГК РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Статьей 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что кредитная

организация вправе помимо банковских операций, осуществлять сделки, в том числе по оказанию консультационных и информационных услуг.

Так, частью 1 ст. 29 ФЗ "О банках и банковской деятельности" предусмотрено право кредитной организации устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии со ст. 30 данного Федерального закона, отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Виды операций кредитной организации, за которые устанавливается комиссионное вознаграждение, ограничение на взимание комиссионного вознаграждения в отношениях с потребителем законодательными актами в данной сфере не установлены.

Согласно п. 1 ст. 421 ГК РФ 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 (ст. 422 ГК РФ).

Вопрос о том, уплата каких видов комиссии может предусматриваться кредитными договорами, предметом регулирования Гражданским кодексом РФ и нормами ФЗ "О банках и банковской деятельности" не является. Отсутствие указаний на возможность взимания указанных комиссий не означает наличие запрета на включение в договор условия о выплате таких комиссий. Исчерпывающий перечень банковских комиссий не может и не должен быть установлен законом.

Действующее законодательство не содержит положений, запрещающих установление кредитной организацией по соглашению с заемщиком комиссионного вознаграждения за совершение банком каких-либо действий или операций в рамках исполнения заключенного между сторонами кредитного договора.

Из приведенных правовых норм не следует, что застрахованное лицо обязано компенсировать страхователю уплату страховых премий. Закон не устанавливает такой обязанности застрахованного лица.

Страхователь (в рассматриваемом случае - Банк), заключая договор на коллективное страхование, действует в своем интересе.

Ссылку истца на ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей», в соответствии с которой Исполнитель (в данном случае Банк) обязан предоставить потребителю необходимую и достоверную информацию об услуге, обеспечивающую возможность ее правильного выбора. Сбор, обработка и техническая передача информации о заемщике, связанная с организацией распространения на заемщика условий Договора страхования, документальное сопровождение при урегулировании страховых случаев осуществляется Банком в рамках исполнения договора страхования со страховщиками, за что также не предусмотрено взимание с заемщика платы. Кроме того, страховой случай может и не наступить, поскольку рассмотрение о комиссионном вознаграждении по оказанным либо не оказанным услугам Банка должно рассматриваться в каждом конкретном случае и не может влиять на неопределенный круг лиц.

Также из представленных решений Арбитражного суда Амурской области № А04-9303/2012, № А04-5075/2013, № А04-6704/2013 с достоверностью не усматривается о том, действия

Также из представленных доказательств усматривается право Банка об открытии специального банковского счета.

В пункте 3.1. Типовых условий предусмотрено, что при заключении договора кредитования банк открывает клиенту банковский специальный счет (БСС) для осуществления ограниченного круга банковских операций, а именно: зачисления клиентом суммы первоначального взноса, зачисления Банком суммы кредита, зачисления (наличными

или в безналичном порядке) клиентом и/или третьими лицами в пользу клиента ежемесячных взносов для последующего погашения кредита и начисления процентов, списания денежных средств Банком в погашение кредитной задолженности и оплату услуг Банка, безналичная оплата стоимости товара (услуги) с использованием безналичного расчета, безналичное перечисление денежных средств на другой счет, снятие наличных денежных средств в банкоматах и ПВН Банка, НКО «ОРС» и сторонних банков.

Пункт 3.2. Типовых условий указывает, что Банк технологически не может осуществлять выдачу и погашения кредита без использования банковского специального счета (БСС), но при этом дополнительные платежи, связанные с обслуживанием БСС, с клиента не взимаются. Типовые условия не содержат пункта, предусматривающего получения и гашения кредита клиентом - физическим лицом без открытия банковского счета.

В соответствии со статьей 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" открытие банковского счета является правом, а не обязанностью граждан.

Порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам - юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату погашению клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций установлены Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденным Банком России 31.08.1998.

Согласно пунктам 2.1.2 и 3.1 Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 N 54-П предоставление банком физическим лицам денежных средств (кредита) осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица либо наличными денежными средствами через кассу банка; погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним могут быть произведены, в частности, путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера.

В соответствии с пунктом 1 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.

Таким образом, предоставление (погашение) кредита физическому лицу не поставлено в зависимость от открытия расчетного или иного счета заемщику и не влечет автоматического заключения договора банковского счета.

В пункте 6.5. Типовых условий указано, что Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по договору кредитования, явившихся (следствием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, а равно вследствие решений, действий или актов органов государственной власти и/или Банка России, препятствующих или существенно затрудняющих осуществление Банком его деятельности как кредитной организации (в том числе препятствующих осуществлению Банком всех или части банковских операций, предусмотренных его лицензией), и/или препятствующих исполнению Банком его обязательств перед контрагентами Банка.

Согласно п. 5 ст. 14 Закона № 2300-1 изготовитель (исполнитель, продавец) освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие непреодолимой силы или нарушения потребителем установленных правил использования, хранения или транспортировки товара (работы, услуги).

В силу п. 3 ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным

вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

Таким образом, банк как исполнитель по кредитному договору, освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие непреодолимой силы или тушения потребителем установленных правил оказания услуг.

При этом к таким обстоятельствам не могут быть, безусловно отнесены решения, действия, акты органов государственной власти.

Согласно п.5.1.7.в целях погашения задолженности по кредиту, предоставленному Клиенту Банком на основании иного договора, осуществить перевод денежных средств с ТБС в сумме задолженности по указанному кредиту (основному долгу) на банковский счет Клиента, открытый для погашения задолженности по указанному кредиту, При недостаточности денежных средств на ТБС для погашения по иному кредиту Банк осуществляет перевод недостающей суммы за счет лимита кредитования, предоставленного клиенту в соответствии с Договором кредитования. Перевод денежных средств производится в ближайшую дату для погашения задолженности установленную договором, на основании которого выдан иной кредит. Настоящим Клиент поручает осуществить указанное в настоящем пункте перечисление.

В силу статьи 421 ГК РФ 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 соответствии со статьей 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Таким образом, договор банковского счета - это договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Обязательство банка по договору связано с открытием и ведением счета на имя клиента. В отличие от счета по вкладу банковский счет предназначен для осуществления расчетных операций.

Нормами гражданского законодательства Российской Федерации устанавливаются права и обязанности по конкретному договору.

Согласно статье 425 ГК РФ договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения.

Таким образом, наличие в банке иных счетов означает наличие самостоятельных соответствующих договоров, предполагающих при их заключении самостоятельные цели и имеющих свой перечень прав и обязанностей сторон по договору.

Следовательно, правовые последствия неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору не могут сами по себе изменять права и обязанности сторон по иным договорам, не вытекающие или не связанные с данным договором. Нарушение обязательств по конкретному договору не может являться основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности в рамках иных договоров в силу общих требований, закрепленных нормами главы 25 ГК РФ.

Учитывая изложенное, суд полагает, что указанное ранее условие означает ограничение прав потребителя, в том числе, ущемляет право потребителя свободно распоряжаться своим имуществом - денежными средствами, имеющимися на его счетах, открытых в рамках иных договоров. Кроме того, суд также отмечает, что свобода договора не должна быть произвольной нарушающей права и законные интересы иных лиц в договорах. При этом фактически закрепляя данное условие Банк предоставляет себе право самостоятельно без каких-либо дополнительных распоряжений заемщика распоряжаться денежными средствами и являющимися собственностью клиента, что противоречит конституционным положениям.

При этом судом также учитывается в качестве одного из письменных доказательств в порядке ст.55 ГПК РФ решение Арбитражного суда Амурской области № А04-6704/2013, вступившего в законную силу.

Пункт 6 Типовых условий кредитования счета (Типовые условия), являющихся неотъемлемой частью кредитных договоров, заключенных на основании заявлений клиентов о заключении договоров предусматривает порядок расторжения договора кредитования.

При этом согласно пункту 6.2.1. обязанность Банка не менее чем за 60 календарных дней до предполагаемой даты расторжения предоставить в Банк письменное заявление по форме установленной Банком. Датой предоставления заявления является дата приема заявления Банком.

Статьей 452 ГК РФ предусмотрено, что 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. Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии - в тридцатидневный срок.

Как указано ранее, при заключении договора, свобода договора, предусмотренная положениями ст.421 ГК РФ не должна ограничивать прав и законных интересов другой стороны по договору, при этом введение Банком ограничения в части предоставления заявления о расторжении договора ограничивает право потребителя в соответствии с положениями ст.16 Закона «О защите прав потребителей», в связи, с чем суд также полагает, что в данной части требования истца подлежат удовлетворению.

Из представленных доказательств усматривается, что в типовых формах заявления на предоставление кредита на заемщика возложена обязанность страховать, транспортное средство по полису КАСКО.

Согласно статьи 935 Гражданского кодекса Российской Федерации Законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать: жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу; риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц или нарушения договоров с другими лицами.

В соответствии со ст.16 Закона «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать одну услугу другой, при этом из представленных доказательств с достоверностью не усматривается, что предоставление кредита ставится в зависимость от наличия либо отсутствия страхования в отношении транспортного средства по полису КАСКО в отношении неопределённого круга лиц, поскольку касается ограниченного круга лица. Вследствие чего в удовлетворении требований в данной части истцу следует отказать.

Кроме того, истцом заявлены требования о признании незаконным и нарушающими положения действующего законодательства, что тексты заявлений анкеты о заключении договора кредитования, являющихся неотъемлемой частью кредитных договоров, тексты типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования выполнены мелким шрифтом, затрудняющим прочтение условий кредитования.

В соответствии со ст.10 Закона «О защите прав потребителей» изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Информация в обязательном порядке должна содержать в себе 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;

Исполнение заявлений о предоставлении кредита мелким шрифтом нарушает требования пункта 3.2.4 Санитарных правил и нормативов «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых» (СанПиН 1.2.1253-03).

Учитывая изложенное суд полагает, что потребитель (заемщик) имеет право на получение предоставления необходимой и достоверной информации об услугах, обеспечивающих возможность их правильного выбора. Данная информация в наглядной и

доступной форме доводится до сведения потребителей при заключении договоров купли-продажи и договоров о выполнении работ (оказании услуг) способами, принятыми в отдельных сферах обслуживания потребителей, на русском языке, а дополнительно, по усмотрению изготовителя (исполнителя, продавца), на государственных языках субъектов Российской Федерации и родных языках народов Российской Федерации.

Следовательно, информация об услуге должна быть доступна. Между тем, мелкий шрифт текста заявления о заключении договора кредитования затрудняет визуальное восприятие условий кредитования, и как следствие приводит к не возможности правильного выбора потребителем условий кредитования.

Доводы представителя ответчика в части того, что Банк не является печатным изданием и как следствие на него не могут распространяться требования СанПиН 1.2.1253-03, по указанным ранее основаниям не могут быть приняты во внимание.

Помимо прочего судом в порядке ст.55 ГПК РФ как одно из письменных доказательств также учитывается решением Арбитражного суда Амурской области № А04-6705/2013.

В силу ст.258 ГПК РФ суд, признав заявление обоснованным, принимает решение об обязанности соответствующего органа государственной власти, органа местного самоуправления, должностного лица, государственного или муниципального служащего устранить в полном объеме допущенное нарушение прав и свобод гражданина или препятствие к осуществлению гражданином его прав и свобод.

Принимая во внимание указанную норму права в соответствии с положениями ст.11 ГПК РФ, суд полагает, что на ответчика в части удовлетворённых судом требований должны быть возложена обязанность по исключению из типовых форм договора кредитования сведения о: 1) о праве Банка требовать от Заёмщика полного досрочного погашения кредита при увеличении у заемщика показателя DTI сверх предельно допустимого значения;

2) о праве Банка устанавливать минимальную сумму для частичного досрочного погашения кредита;

3) о праве Банка изменять в одностороннем порядке условия Кредитных договоров – тарифы и лимит кредитования;

4) о праве Банка взимать штраф за нарушение сроков очередного погашения кредитной задолженности;

5) о праве Банка взимать плату по расчетно-кассовому обслуживанию кредиторов по кредитному договору, не предусмотренную действующем законодательством;

6) о праве Банка взимать комиссию за предоставление и обслуживание Банковской карты, не предусмотренные действующим законодательством;

7) об открытии специального банковского счета для осуществления ограниченного круга банковских операций, а именно: зачисление клиентом суммы первоначального взноса, зачисления Банком суммы кредита, зачисления (наличными или в безналичном порядке) клиентом или/и третьими лицами в пользу клиента ежемесячных взносов для последующего погашения кредита и задолженности и оплату услуг Банка;

8) об ограничении ответственности Банка;

9) о переводе денежных средств, в счет погашения задолженности по кредиту с иных счетов, открытых в рамках других договоров;

10) об ограничении права кредитора на расторжение договора;

В силу ст.206 ГПК РФ при принятии решения суда, обязывающего ответчика совершить определенные действия, не связанные с передачей имущества или денежных сумм, суд в том же решении может указать, что, если ответчик не исполнит решение в течение установленного срока, истец вправе совершить эти действия за счет ответчика с взысканием с него необходимых расходов. В случае, если указанные действия могут быть совершены только ответчиком, суд устанавливает в решении срок, в течение которого решение суда должно быть исполнено. Решение суда, обязывающее организацию или коллегиальный орган совершить определенные действия (исполнить решение суда), не связанные с передачей имущества или денежных сумм, исполняется их руководителем в установленный срок.

Поскольку суд приходит к выводу об удовлетворении требований истца, учитывая момент вступления в законную силу решения суда, а также учитывая разумность срока, суд полагает, что данное решение суда должно быть доведено до сведения неопределённого круга

посредством опубликования данного решения в средствах массовой информации в течение одного месяца со дня вступления настоящего решения в законную силу.

В силу ст. 103 ГПК РФ издержки, понесенные судом в связи с рассмотрением дела, и государственная пошлина, от уплаты которых истец был освобожден, взыскиваются с ответчика, не освобожденного от уплаты судебных расходов, пропорционально удовлетворенной части исковых требований.

Поскольку исковые требования подлежат частичному удовлетворению, с учетом ст. 103 ГПК РФ, с ответчика в доход местного бюджета г. Благовещенска подлежит взысканию государственная пошлина в размере 2000 рублей.

Руководствуясь ст. 194-199 ГПК РФ, суд

#### **РЕШИЛ:**

Требования Управления Роспотребнадзора по Амурской области к Открытому акционерному обществу «Восточный экспресс банк» о признании незаконным действий ОАО «Восточный экспресс банк, выразившихся во включении в заиление клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью кредитных договоров, типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования счета, ущемляющих права потребителя удовлетворить в части.

Признать незаконными действия открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк», выразившихся во включении в заявление клиентов о заключении договоров кредитования, Типовых условий кредитования счета, Типовых условий потребительского кредита и банковского специального счета следующих условий, ущемляющих права потребителей:

- 1) о праве Банка требовать от Заёмщика полного досрочного погашения кредита при увеличении у заемщика показателя ДТИ сверх предельно допустимого значения;
- 2) о праве Банка устанавливать минимальную сумму для частичного досрочного погашения кредита;
- 3) о праве Банка изменять в одностороннем порядке условия Кредитных договоров – тарифы и лимит кредитования;
- 4) о праве Банка взимать штраф за нарушение сроков очередного погашения кредитной задолженности;
- 5) о праве Банка взимать плату по расчетно-кассовому обслуживанию кредиторов по кредитному договору, не предусмотренную действующим законодательством;
- 6) о праве Банка взимать комиссию за предоставление и обслуживание Банковской карты, не предусмотренные действующим законодательством;
- 7) об открытии специального банковского счета для осуществления ограниченного круга банковских операций, а именно: зачисление клиентом суммы первоначального взноса, зачисления Банком суммы кредита, зачисления (наличными или в безналичном порядке) клиентом или/и третьими лицами в пользу клиента ежемесячных взносов для последующего погашения кредита и задолженности и оплату услуг Банка;
- 8) об ограничении ответственности Банка;
- 9) о переводе денежных средств, в счет погашения задолженности по кредиту с иных счетов, открытых в рамках других договоров;
- 10) об ограничении права кредитора на расторжение договора;

Обязать открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» исключить из типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью договоров кредитования счета Типовых условий потребительского кредита и банковского специального счета условий ущемляющих права потребителей

- 1) о праве Банка требовать от Заёмщика полного досрочного погашения кредита при увеличении у заемщика показателя ДТИ сверх предельно допустимого значения;
- 2) о праве Банка устанавливать минимальную сумму для частичного досрочного погашения кредита;
- 3) о праве Банка изменять в одностороннем порядке условия Кредитных договоров – тарифы и лимит кредитования;

- 4) о праве Банка взимать штраф за нарушение сроков очередного погашения кредитной задолженности;
- 5) о праве Банка взимать плату по расчетно-кассовому обслуживанию кредиторов по кредитному договору, не предусмотренную действующим законодательством;
- 6) о праве Банка взимать комиссию за предоставление и обслуживание Банковской карты, не предусмотренные действующим законодательством;
- 7) об открытии специального банковского счета для осуществления ограниченного круга банковских операций, а именно: зачисление клиентом суммы первоначального взноса, зачисления Банком суммы кредита, зачисления (наличными или в безналичном порядке) клиентом или/и третьими лицами в пользу клиента ежемесячных взносов для последующего погашения кредита и задолженности и оплату услуг Банка;
- 8) об ограничении ответственности Банка;
- 9) о переводе денежных средств, в счет погашения задолженности по кредиту с иных счетов, открытых в рамках других договоров;
- 10) об ограничении права кредитора на расторжение договора;

Обязать открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» исполнить текст типовых форм заявлений клиентов о заключении договоров кредитования, являющихся неотъемлемой частью договоров кредитования, шрифтом, указанных в требованиях п.3.2.4 «Санитарных правил и нормативов «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых».

Обязать открытое акционерное общество «Восточный экспресс Банк» в течение одного месяца с момента вступления в законную силу настоящего решения довести до сведения потребителей через средства массовой информации сведения о состоявшемся решении суда.

Взыскать с открытого акционерное общество «Восточный экспресс Банк» в доход местного бюджета г. Благовещенска расходы по уплате государственной пошлины в сумме 2000 (две тысячи) рублей.

В остальной части исковых требований Управлению Роспотребнадзора в Амурской области – отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Амурский областной суд в течение одного месяца через Благовещенский городской суд, с момента принятия его в окончательной форме.

Председательствующий:

И.В. Гокова

Решение в окончательной форме принято 21.05.2014 года

