

к исх. 1456/17

29.12.11



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА

Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
телетайп: 112008  
телефакс: 625-08-89

Президенту Российского союза  
промышленников и предпринимателей  
А.Н.Шохину

от 21.12.2011 № 05-06-05/3-157

На № \_\_\_\_\_

Котельническая наб., д.17  
г. Москва, 109240

Уважаемый Александр Николаевич!

Министерство финансов Российской Федерации совместно с Министерством экономического развития Российской Федерации, Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации, Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека с участием Центрального банка Российской Федерации, Ассоциацией российских банков и Ассоциацией региональных банков России рассмотрело Ваше письмо от 21.09.2011 № 1456/17, поступившее из Аппарата Правительства Российской Федерации (письмо от 05.10.2011 № П13-41121), по вопросу законности взимания комиссионных сборов при потребительском кредитовании и сообщает следующее.

Действующее законодательство не ограничивает права сторон кредитного договора по определению его содержания, включая условие кредитного договора о комиссиях. Нет запрета и в законодательстве на согласование в договоре иных платежей (помимо процентов) за пользование банковским кредитом. Более того, из статей 5 и 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» следует, что банк может взимать комиссии за банковские операции, включая оказание информационных и юридических услуг.

Условие о комиссиях является существенным условием кредитного договора, включенным в этот договор по инициативе стороны (абзац второй пункта 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс). Подписывая договор, заемщик выражает свое согласие со всеми его условиями, что полностью соответствует требованию пункта 3 статьи 16

Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон о защите прав потребителей).

Опубликованное Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» содержит положение о том, что банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту.

Вместе с тем, судебные органы устойчиво признают определенные комиссии, взимаемые кредитными организациями с заемщиков - физических лиц, противоречащими законодательству, а некоторые условия, включаемые в договоры с физическими лицами, ущемляющими установленные законом права потребителя.

При этом надзор в сфере финансовых услуг обладает определенной спецификой, которую необходимо учитывать при поиске возможных путей урегулирования отношений участников финансовой сферы.

Что касается позиции Роспотребнадзора по поводу незаконности и недопустимости взимания банками с граждан целого ряда так называемых «комиссий», то, по информации Роспотребнадзора, она подтверждена многочисленными решениями органов судебной власти, в том числе на уровне высших судебных инстанций, в частности, постановлениями Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 17.11.2009 № 8274/09, от 02.03.2010 № 7171/09.

Вместе с тем, Роспотребнадзор не исключает готовности к конструктивному диалогу с банковским сообществом как по отдельным аспектам соответствующей правоприменительной практики, так и по вопросам совершенствования нормативно - правового регулирования гражданско-правовых отношений с участием потребителей в банковском сегменте финансового рынка, примером чему, в частности, служит участие Роспотребнадзора в заседаниях рабочей группы по совершенствованию законодательства о защите прав потребителей в части, касающейся деятельности кредитных организаций, созданной при комиссии по банкам и банковской деятельности РСШ.

Минфином России в соответствии с пунктом 12 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, принятой 5 апреля 2011 года Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации подготовлен и внесен в Правительство Российской Федерации проект федерального закона «О потребительском кредите» (далее – законопроект), направленный на создание правовых условий для развития потребительского кредитования, обеспечение гарантий прав заемщиков при использовании потребительского кредита, формирование механизмов защиты указанных прав в случае их нарушения, а также определение последствий за несоблюдение

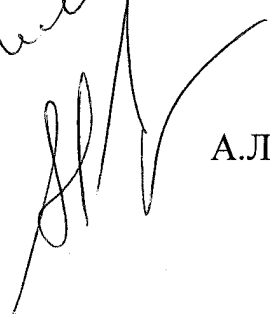
заемщиком условий договора потребительского кредита. При этом статьей 8 данного законопроекта устанавливается закрытый перечень платежей заемщика по договору потребительского кредита.

В соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 03.11.2011 № ИШ-П13-7742 законопроект возвращен в целях доработки с учетом заключения Государственно-правового управления Президента Российской Федерации.

В связи с этим в Минфине России 30.11.2011 года и 07.12.2011 года состоялись совещания по доработке законопроекта, на которых присутствовали представители Государственно-правового управления Президента Российской Федерации, Совета при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства, Высшего арбитражного суда Российской Федерации, Министерства экономического развития российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Центрального банка Российской Федерации и Ассоциации российских банков.

Учитывая вышеизложенное, вопросы, поднятые в Вашем обращении, будут учтены при доработке проекта федерального закона «О потребительском кредите».

*С уважением  
и с благодарностью!*



А.Л.Саватюгин