



676/2015-78417(1)



ДЕВЯТЫЙ АРБИТРАЖНЫЙ АПЕЛЛЯЦИОННЫЙ СУД  
127994, Москва, ГСП-4, проезд Соломенной сторожки, 12  
адрес электронной почты: [9aas.info@arbitr.ru](mailto:9aas.info@arbitr.ru)  
адрес веб.сайта: <http://www.9aas.arbitr.ru>

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
№ 09АП-13074/2015

г. Москва  
24 апреля 2015 года

Дело № А40-168649/2014

Резолютивная часть постановления объявлена 23 апреля 2015 года

Постановление изготовлено в полном объеме 24 апреля 2015 года

Девятый арбитражный апелляционный суд в составе:

председательствующего судьи Румянцева П.В.,

судей: Кольцовой Н.Н., Мухина С.М.

при ведении протокола секретарем судебного заседания Тер-Акопян Г.О.,

рассмотрев в открытом судебном заседании апелляционную жалобу ОАО "АЛЬФА-БАНК"

на решение Арбитражного суда г. Москвы от 13.02.2015 по делу № А40-168649/2014, принятое судьей Сизовой О.В.,

по заявлению: ОАО «АЛЬФА-БАНК» (107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27) к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Новосибирской области (630132, Новосибирск, ул. Челюскинцев, 7а)

о признании незаконным и отмене постановление от 18.09.2014 г. № 1499/1225 о назначении административного наказания в виде штрафа в размере 10 000 рублей,

при участии:

от заявителя: не явился, извещен;

от ответчика: не явился, извещен;

#### УСТАНОВИЛ:

ОАО «АЛЬФА-БАНК» обратилось в арбитражный суд с заявлением к Управлению Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Новосибирской области о признании незаконным и отмене постановления по делу об административном правонарушении о признании незаконным и отмене постановление от 18.09.2014 № 1499/1225 о назначении административного наказания в виде штрафа в размере 10 000 рублей.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 13.02.2015 в удовлетворении заявленных требований отказано.

Не согласившись с принятым судом решением, ОАО "АЛЬФА - БАНК" обратилось в Девятый арбитражный апелляционный суд с апелляционной жалобой, в которой просит его отменить как принятое с нарушением норм права.

Представители сторон, в судебное заседание не явились, о месте и времени его проведения извещены надлежащим образом.

Законность и обоснованность обжалуемого судебного акта проверены судом апелляционной инстанции в порядке, предусмотренном ст. ст. 266, 268 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Как следует из материалов дела, 22.11.2013 Ч *Людмила С.И.* в ОАО "АЛЬФА-БАНК" по адресу: г. Новосибирск, Красный проспект 99 подписала анкету - заявление

на 2 л. анкета-заявление на получение кредита наличными в сумме кредита 255 000 руб., процентная ставка по кредиту 12,99 % годовых, дата перечисления суммы кредита на счет в рублях 22.11.2013, тем самым заключив кредитный договор с ОАО "АЛЬФА-БАНК", что также подтверждается сопроводительным письмом ОАО «АЛЬФА-БАНК» исх. № 077.2/33589 от 23.07.2014.

Согласно кредитному договору, потребитель подтверждает, что ознакомлен и согласен с договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «АЛЬФА-БАНК», общими условиями предоставления кредита наличными (кредита с условием ежемесячного погашения задолженности равными частями), тарифами ОАО «АЛЬФА-БАНК». Анкета-заявление, договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «АЛЬФА-БАНК», общие условия предоставления кредита наличными (кредита с условием ежемесячного погашения задолженности равными частями), тарифы ОАО «АЛЬФА-БАНК» разработаны и утверждены ОАО "АЛЬФА-БАНК", что подтверждается сопроводительным письмом ОАО «АЛЬФА-БАНК» исх. № 077.2/33589 от 23.07.2014. Анкета-заявление со всеми условиями и информацией, внесенной печатным способом, распечатана и выдана сотрудником банка.

В кредитный договор ОАО «АЛЬФА-БАНК» включило условия, ущемляющие установленные законом права потребителя, а именно: условие об увеличении суммы кредита на сумму страховой премии, рассчитанную как 0,3667 % в месяц от запрашиваемой суммы кредита на весь срок кредитования (по программе «страхование жизни и здоровья заемщиков кредитов наличными + защита от потери работы и дохода»). Заявление-Анкета содержит заявление на перечисление денежных средств, в том числе в счет оплаты страховой премии по договору страхования жизни и потери работы в пользу ООО "АльфаСтрахование - Жизнь"; условие об открытии заемщику текущего кредитного счета и оплате за его обслуживание комиссии (ежемесячно) в размере 0,99 % от суммы кредита. В графике погашения также имеется комиссия за обслуживание текущего счета в размере 2524 рублей 50 копеек ежемесячно.

ОАО "АЛЬФА-БАНК" осуществляет банковские операции, в том числе размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени за свой счет на основании лицензии N 1326 от 29.01.1998, выданной Центральным банком России.

Между Чукумовой С.И. и ОАО "Альфа-Банк" 22.11.13 заключен кредитный договор (Анкета-заявление на получение кредита наличными (для клиентов Блока "Розничный Бизнесе" ОАО "Альфа-Банк"). В данный договор включено условие страхования жизни и здоровья заемщика с ООО "АльфаСтрахование - Жизнь" по программе "страхование жизни и здоровья заемщиков кредитов наличными".

В соответствии с п. 3 Анкеты-заявления на получение кредита сумма кредита 224 800 рублей, а полная сумма кредита с учетом страхования составила 255 000 рублей.

Согласно п. 1, п. 2 ст. 8, п. п. 1, 2 ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора в наглядной и доступной форме способами, принятыми для отдельных видов обязательств, то есть до заключения гражданско-правового договора. Ответчик проанализировав договор правильно установил, что Банк нарушил ч. 2 ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей" в связи с включением в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о страховании его жизни и здоровья, а также условия о включении в сумму кредита страховой премии, что является ущемляющими условиями в договоре с потребителем.

Усмотрев в действиях заявителя состав административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, 07.08.2014 административным органом был

составлен протокол об административном правонарушении № 03/13151, а 18.09.2014 было вынесено постановление № 1499/1225 по делу об административном правонарушении, в соответствии с которым ОАО «АЛЬФА-БАНК» признано виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена с ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, назначено административное наказание в виде административного штрафа в размере 10 000 руб. 00 коп.

Суд первой инстанции, отказывая в удовлетворении заявления, исходил из наличия состава административного правонарушения в действиях заявителя, подтвержденного материалами дела.

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

К отношениям, связанным с заключением и исполнением кредитного договора применяются правила, установленные ГК РФ для договоров займа, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 главы 42 ГК РФ (Кредит) и не вытекает из существа кредитного договора.

Пунктом 3.8 предусмотрена комиссия за обслуживание текущего кредитного счета 0,99 (одна целая 99 сотых процента)% от первоначальной суммы кредита ежемесячно.

Условие о включении в сумму кредита страховой премии является нарушением пункта 2 статьи 16 Закона РФ "О защите прав потребителей", а также ограничивает право потребителя на получение кредита без дополнительного навязывания платных услуг, что в конечном итоге увеличивает сумму процентов за пользование кредитом.

Согласно п. 3.1 Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" - "погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся 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 кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора)".

Пункт 2.1.2 названного Положения предусматривает предоставление денежных средств физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым в целях данного Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка. При этом указанное Положение не регулирует распределение издержек между банком и заемщиком, которые необходимы для получения кредита.

Взыскание с граждан каких-либо иных платежей, помимо процентов за пользование кредитом, законодательством Российской Федерации не предусмотрено. В данном случае событие вмененного административного правонарушения подтверждено совокупностью находящихся в материалах дела об административном правонарушении доказательств, соответствующих требованиям ч. 2 ст. 26.2 КоАП РФ.

В силу положений ст. 1.5 КоАП РФ лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина.

Согласно ч. 2 ст. 2.1 КоАП РФ юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых

настоящим Кодексом или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

В настоящем случае имеющиеся в материалах дела доказательства, свидетельствуют о том, что у заявителя имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых КоАП РФ предусмотрена административная ответственность, но им не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению. При этом в деле не имеется и заявителем не представлено доказательств об отсутствии у него возможности для соблюдения нарушенных правил и норм.

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

При таких обстоятельствах, апелляционный суд считает решение суда по настоящему делу законным и обоснованным, принятым с учетом фактических обстоятельств, материалов дела и действующего законодательства, в связи с чем, основания для удовлетворения апелляционной жалобы и отмены или изменения судебного акта отсутствуют.

Доводы апелляционной жалобы подлежат отклонению, как основанные на неверном толковании норм права и направленные на переоценку исследованных судом доказательств и установленных обстоятельств дела.

При таких обстоятельствах, апелляционный суд считает решение суда по настоящему делу законным и обоснованным, принятым с учетом фактических обстоятельств, материалов дела и действующего законодательства, в связи с чем, основания для удовлетворения апелляционной жалобы и отмены или изменения судебного акта отсутствуют.

Руководствуясь ч. 5.1. ст. 211, ст.ст.266, 268, 269, 271 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации,

#### ПОСТАНОВИЛ:

решение Арбитражного суда г. Москвы от 13.02.2015 по делу № А40-168649/2014 оставить без изменения, апелляционную жалобу – без удовлетворения.

Постановление вступает в законную силу со дня его принятия и может быть обжаловано в течение двух месяцев со дня изготовления постановления в полном объеме в Арбитражный суд Московского округа, только по основаниям, предусмотренным ч. 4 ст. 288 АПК РФ.

Председательствующий судья:

П.В. Румянцев

Судьи:

Н.Н. Кольцова

С.М. Мухин