



22.11.2010 № 10/187

На № _____ от _____

Высший Арбитражный Суд Российской Федерации	
Присяжная	
Вход. №	<u>15904/10</u>
" <u>23</u> "	<u>11</u> 20 <u>10</u>
Подпись	<u>АА</u>

Председателю Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации

ИВАНОВУ А.А.

Уважаемый Антон Александрович!

Ассоциация региональных банков России просит Вас в рамках работы, проводимой Высшим арбитражным судом в целях обеспечения единообразного толкования и применения всеми арбитражными судами законодательства, регулирующего экономические отношения, обратить внимание на проблемы, возникающие в последнее время в сфере банковских правоотношений.

Актуальность проблем основывается на отсутствии единого законодательного акта, регламентирующего правоотношения между кредитными организациями и потребителями, обращающимися в банки за получением финансовых услуг, который с одной стороны ограничил бы злоупотребления со стороны банков в отношении потребителей, с другой стороны внес бы стабильность в практику кредитования физических лиц, позволяя избежать эксцессов, связанных с произволом со стороны потребителей, которые выбирая конкретную услугу и соглашаясь с ее ценой, впоследствии могли бы требовать взыскания с банков денежных средств, оплаченных по согласованной цене. В рамках работы, проводимой Ассоциацией по формированию законодательной базы, определяющей условия работы кредитных организаций, Ассоциация работает над принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании», который позволит:

(а) четко ограничить права и закрепить обязанности кредитных организаций по надлежащему, своевременному уведомлению потребителей о стоимости, характере и иных важных свойствах приобретаемых потребителем услуг, что позволило бы потребителю свободно и в своих интересах выбирать нужный кредитный продукт,

(б) ограничить возможность потребителей требовать возврата уплаченных за оказание финансовых услуг денежных средств в случае свободного выбора финансовой услуги,

(в) определить круг услуг, которые кредитная организация может за плату предоставлять потребителю.

Поскольку в настоящий момент данный законодательный акт не принят, арбитражные суды, формируя правоприменительную практику при рассмотрении споров, вытекающих из правоотношений по кредитованию потребителей, вносят основной вклад в стабилизацию правоотношений по соблюдению балансов между

экономической составляющей услуг, оказываемых банками, и защитой прав потребителей.

Вместе с тем остаются не разрешенным ряд вопросов, связанных с указанными правоотношениями, в том числе вопросы регулирования возможности взимания банками комиссий за предоставление кредита и за досрочный возврат кредита, которые для банков экономически обоснованы и позволяют снизить процентную ставку за пользование кредитными средствами и, следовательно, сделать кредитные продукты доступными широким слоям населения. Тем более, что в большинстве случаев договоренность между банками и потребителями об оплате комиссий заблаговременно, то есть до заключения кредитного договора, согласована, а значит потребитель, получая кредит по пониженной процентной ставке и уплачивая комиссии, тем самым сделав свободный выбор услуг, приобретаемых у банков, впоследствии, пользуясь отсутствием законов, которые бы регламентировали круг возмездных финансовых услуг, требует возврата уплаченных сумм.

В связи с вышеизложенным, толкование, которое Высший арбитражный суд Российской Федерации мог бы дать в споре по делу, где потребитель заблаговременно и свободно выбрал кредитный продукт, согласился на определенные кредитным договором условия, а впоследствии посчитал согласованные условия договора неправомерными, имело бы огромное значение для развития финансового рынка, формирования единого применения норм права, как судами при разрешении споров с участием кредитных организаций, так и самими кредитными организациями при кредитовании потребителей. Данный вопрос имеет особую актуальность в связи с окончанием периода, связанного с экономическим кризисом, и развитием рынка кредитования.

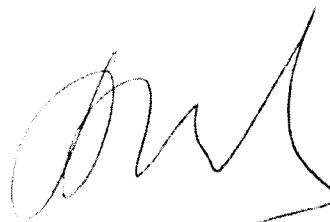
В связи с вышеизложенным, Ассоциация в качестве примера спора, раскрывающего обозначенные проблемы, просит Вас рассмотреть возможность обратить внимание на надзорную жалобу ЗАО «КБ ДельтаКредит» (прилагается), которая в настоящий момент подана в Высший Арбитражный Суд РФ (дело по жалобе под № ВАС-15901/10 передано в судебный состав №4, председательствующий Александров В.Н.).

Приложение:

- НАДЗОРНАЯ ЖАЛОБА ЗАО «КБ ДельтаКредит» на Решение Арбитражного суда г. Москвы от 27.01.2010 г. по делу № А40-150613/09-119-1073, на Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.04.2010 г. № 09АП-5656/2010-АК, на Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 15.07.2010 г. № КА-А40/7068-10 (9 стр.)

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия»,
Депутат Государственной Думы РФ.



А.Г. Аксаков