

УДК 347.457

## Дополнительные банковские услуги в российской судебной практике

**Васильева Яна Валерьевна**

Начальник отдела организации научной работы,  
Северо-Западный институт (филиал),  
Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина,  
125993, Российская Федерация, Москва, ул. Садовая-Кудринская, 9;  
e-mail: yana.vasileva@list.ru

**Осколкова Наталья Александровна**

Помощник директора по общим вопросам,  
Северо-Западный институт (филиал),  
Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина,  
125993, Российская Федерация, Москва, ул. Садовая-Кудринская, 9;  
e-mail: 29062217@mail.ru

### Аннотация

Настоящая научная статья посвящена актуальным вопросам судебной практики по вопросам применения разного рода дополнительных банковских услуг, оказываемых сверх заключенного кредитного договора. Для анализа авторами работы использованы актуальные постановления судебных инстанций, в том числе – разъяснения Верховного Суда РФ. Также уделяется внимание теоретическим разработкам отечественных ученых по данной тематике, актуальным проблемным аспектам. Итогом проведения данного научного исследования служат выводы о необходимости внесения законодательных изменений в правовое регулирование деятельности российских кредитных организаций, в особенности – вопросов, касающихся привлечения к разным видам юридической ответственности. Данная научная статья будет полезна преподавателям и студентам, практикующим работникам, а также широкому кругу читателей, интересующихся разного рода правоотношениями в банковской сфере.

### Для цитирования в научных исследованиях

Васильева Я.В., Осколкова Н.А. Дополнительные банковские услуги в российской судебной практике // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 12А. С. 312-319.

### Ключевые слова

Кредитный договор, защита прав потребителей, банковские услуги, судебная практика, право, банки.

---

## Введение

Вопрос о правомерности взимания банками денежных средств за так называемые «дополнительные услуги», которые заемщики-граждане получают сверх заключенного кредитного договора, поднимается в теории и практике давно и, тем не менее, в настоящее время по-прежнему является актуальным [Сарнаков, 2010; Ягупова, Алич, 2016].

В теории гражданского права под дополнительными банковскими услугами понимаются те услуги, которые удовлетворяют потребности клиента, снижают «издержки» при потреблении или каким-либо образом приносят дополнительный доход клиентам, уже использующим «прямые» банковские продукты. Дополнительные банковские услуги противопоставляются традиционным – тем, которые лежат в основе правоотношений, ради получения которых, собственно, и формировалось действие. Например, к таковым относятся консультационные услуги, выдача пластиковой карточки на базе депозитного счета, разного рода IT-услуги, а также иное.

## Основная часть

Высшие судебные инстанции неоднократно высказывались по данной теме. Еще Высший Арбитражный Суд РФ в своем постановлении указывал, что в подобных правоотношениях потребитель является заведомо слабой стороной, и во всех своих дальнейших решениях суды отталкиваются от этой позиции.

Так, в 2013 году в Обзоре судебной практики Верховный Суд РФ поддержал потребителей, закрепив, что при рассмотрении дел, связанных с требованиями о недействительности взимаемых банками дополнительных платежей с заемщиков-граждан при предоставлении им кредитов, судам следует выяснять, являются суммы платой за оказание самостоятельной финансовой услуги либо предусмотрены за стандартные действия, без которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор.

В последнем случае судебная практика правильно признает такие условия не соответствующими взаимосвязанным положениям действующего гражданского законодательства, а денежные суммы, уплаченные банку во исполнение этих условий, подлежащими возврату при разрешении требований о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

С момента издания данного толкования прошло 6 лет, и ситуация только ухудшилась. Требования регулятора все более ужесточаются, и банкам все сложнее выдерживать конкуренцию друг с другом. Развивается дистанционное банковское обслуживание посредством сети Интернет и через мобильные приложения, и традиционные банковские услуги и продукты уже давно проигрывают высокотехнологичным ресурсам [Даниловских, 2016; Осколкова, 2018]. Вместе с тем правовой статус таких услуг по-прежнему содержит ряд проблемных вопросов. И вот в конце 2018 года Верховный Суд РФ вновь возвращается к данной спорной теме, рассмотрев ситуацию с досрочным погашением долга по кредитному договору и дальнейшей судьбе дополнительных банковских услуг вследствие этого.

В своем решении высшая судебная инстанция лаконична и категорична. Соответственно, при досрочном расторжении договора, если сохранение отношений по предоставлению дополнительных услуг за рамками кредитного договора не предусмотрено сторонами, оставление банком у себя стоимости оплаченных потребителем, но не исполненных фактически

дополнительных услуг, превышающей понесенные банком расходы для исполнения договора оказания дополнительных банковских услуг, свидетельствует о возникновении на стороне банка неосновательного обогащения.

Ключевой тезис, который следует из представленной позиции Верховного Суда РФ, – те услуги, которыми потребитель ввиду завершения сделки воспользоваться не успел, не должны оплачиваться, т. е., уже уплаченные за них деньги должны быть возвращены. Суть рассмотренного гражданского дела заключается в следующем.

Истец взял денежные средства в кредит и дополнительно оформил пакет услуг – смс-извещения, перевыпуск поврежденной карты, интернет-банк, иное. Важно, что срок предоставления данных услуг ограничивался сроком действия кредитного договора. Истец погасил долг по кредиту досрочно, однако досрочно отказаться от дополнительных банковских услуг ему не удалось. Суд первой инстанции постановил взыскать в пользу истца уплаченные за услуги денежные средства, а также штраф, компенсацию морального вреда и размер государственной пошлины, т. е., удовлетворил требования в полном объеме. Суд апелляционной инстанции своих коллег поддержал. В конечном итоге инстанции справедливо сошлись на том, что истцу будет необходимо лишь возместить расходы, фактически понесенные банком при разработке и составлении данного плана услуг.

Рассматривая кассационную жалобу, судьи Верховного Суда РФ отметили, что в данной ситуации окончание действия основного кредитного договора автоматически подразумевает под собой и прекращение оказания дополнительных услуг, и никаких оснований для их продления ни законом, ни договором не предусмотрено. Налицо нарушение банком прав потребителей. Кроме того, суд указал, что размер затрат банка за период фактического пользования дополнительными услугами не подтвержден допустимыми и относимыми доказательствами, а информация об оплате за предоставление пакета банковских услуг не представляет возможным определить конкретную стоимость отдельной банковской услуги в рамках пакета.

Таким образом, кассационная жалоба была оставлена без удовлетворения. При этом ключевые выводы суда заключаются в следующем. Во-первых, потребитель может в любой момент отказаться от услуг, если оплатит фактически понесенные исполнителем расходы. К услугам банка это тоже относится. Во-вторых, в данном случае предоставлять дополнительные услуги по истечении кредитного договора не предполагалось. В полном объеме банк эти услуги не оказал.

В итоге банку придется не только вернуть деньги, но и заплатить штраф за неисполнение требований потребителя.

Как показывает анализ судебной практики, сам по себе правовой статус дополнительных банковских услуг является достаточно спорным, хотя в реальности они довольно распространены и встречаются едва ли не в каждом кредитном договоре [Белоножкина, Сазонов, 2015].

Так, Общество обратилось в Арбитражный суд Свердловской области с заявлением о признании недействительным предписания Роспотребнадзора о прекращении нарушения прав потребителей. В данном гражданском деле речь шла о страховании как дополнительной услуге к кредитному договору. Как следует из материалов дела, банк заранее включил условие о предоставлении услуги по страхованию, тем самым обусловил заключение договора потребительского кредита присоединением к договору коллективного страхования в рамках предоставления дополнительных банковских услуг.

Между тем, условия о личном страховании должны предусматривать возможность свободного выражения согласия застрахованного лица на определение участников таких правоотношений. Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Суд данный тезис поддержал, однако иск удовлетворил ввиду допущения нарушений со стороны ответчика в ходе проведения проверки. В апелляции данное решение суда первой инстанции не удержалось и было отменено. Как следует из судебного постановления, проверка была проведена законно, без нарушений, все полномочия должностных лиц соответствуют нормам права. Кроме того, суд апелляционной инстанции указал на ошибки в толковании норм материального и процессуального права, которые были допущены нижестоящим судом при вынесении решения по делу. Таким образом, в нарушение ч. 2 ст. 16 Закона о защите прав потребителей банк обусловил кредитование оказанием иных услуг, при этом потребителю не была обеспечена возможность согласиться или отказаться от оказания услуги. Решение суда первой инстанции, как уже указывалось выше, было отменено, и кассационная инстанция своих коллег в этом поддержала.

Таким образом, апелляционный суд обоснованно признал действия банка, обусловившего кредитование оказанием иных дополнительных услуг без предоставления потребителю возможности от них отказаться, противоречащими положениям части 2 статьи 16 Закона «О защите прав потребителей», статьи 5 Закона «О потребительском кредите», что в конечном итоге послужило основанием для постановки вывода о законности спорного предписания.

Таким образом, рассмотренные примеры судебной практики, в том числе – высших судебных инстанций показывают, что вопрос реализации дополнительных банковских услуг, как и прежде, продолжает оставаться актуальным. Довольно часто недобросовестные банки используют это с целью обмана клиентов и незаконного получения прибыли [Кудряшов, Птицын, 2017; Полякова, 2012]. Так, по статистике Верховного Суда РФ за 2017 год четверть всех дел о защите прав потребителей, рассмотренных отечественными судебными инстанциями, приходится на банки и другие кредитные учреждения. Отметим, что общее число гражданских дел о защите прав потребителей превышает цифру в 360 тысяч.

В общем и целом, прослеживается положительная тенденция по защите прав потребителей финансовых услуг в судах – закон встает на их сторону, всячески оберегая и поддерживая [Величко, 2012; Осколкова, 2015]. В том числе это касается и поддержки судами административных органов, чьи постановления о привлечении к юридической ответственности обжалуют в судах кредитные организации. В частности, подобный пример приводится в Обзоре судебной практики Верховного Суда РФ по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг. Так, в данном случае в роли дополнительной банковской услуги выступал договор добровольного коллективного страхования жизни и здоровья заемщиков потребительского кредита, к которому в принудительном порядке был «присоединен» клиент банка, заключивший договор кредита. При этом плата за подключение была единовременной, осуществляемой сразу за весь период действия соглашения, в случае досрочного погашения кредита она не подлежала ни перерасчету, ни возврату. Роспотребнадзор посчитал данные условия незаконными, поскольку обязательными и необходимыми для заключения кредитного договора они не являются. Суды обоснованно отказали банку в удовлетворении требований о признании постановления Роспотребнадзора незаконным, однако, опять же, в итоговых решениях, как и в обзорном документе Верховного Суда РФ содержалась ссылка на возможность отказа заемщика от исполнения договора (в соответствии с нормами Закона «О защите прав потребителей»), но при этом необходимость возмещения потребителем расходов, фактически понесенных исполнителем при оказании услуги.

## Заключение

При всем вышеизложенном, необходимо заметить, что вопрос о том, насколько широк перечень нарушений, которые допускают банки в отношении своих клиентов, и сама по себе возможность совершения таких нарушений остаются открытыми и, безусловно, требующими определенного внимания со стороны государства.

Значительного внимания, как показывает анализ практики, заслуживают правовые и экономические последствия прекращения договоров, в особенности это касается проблемных вопросов досрочного завершения сделки. Ведь зачастую потребители ошибочно полагают, что факт прекращения договора «закрывает» собой все дальнейшие действия, «обнуляет» все задолженности перед банком, и о наличии тех или иных актуальных обязательств узнают только при дальнейшем судебном разбирательстве.

Поэтому, учитывая все вышеизложенное, следует признать необходимым усиление юридической ответственности банков за нарушения, допущенные в отношении потребителей – гражданско-правовой, административной.

## Библиография

1. Белоножкина Е.А., Сазонов С.П. Анализ применения инструментов маркетинга на современном этапе развития рынка банковских услуг: зарубежный опыт и российская практика // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 26 (260). С. 2-11.
2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. (ред.) Договорное право. Книга пятая. Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М.: Статут, 2011. 736 с.
3. Величко С.С. Банковские услуги: экономическое содержание и проблемы предоставления // Банковское дело. 2012. № 3. С. 45-49.
4. Верховный суд подвел итоги работы судов за 2017 год. URL: <https://pravo.ru/story/200608/>
5. Даниловских Т.Е. Развитие интернет-банкинга как основная тенденция в банковском обслуживании юридических лиц в Российской Федерации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 10. Ч. 1. С. 127-131.
6. Информационное письмо Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 13.09.2011 года № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров».
7. Кудряшов В.С., Птицын Е.Ю. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка // *Juvenis scientia*. 2017. № 6. С. 18-22.
8. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утвержден Президиумом Верховного Суда РФ от 22.05.2013 года).
9. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017).
10. Определение Верховного Суда РФ от 18.09.2018 № 49-КГ18-48 «О признании кредитного договора расторгнутым, взыскании денежных средств, неустойки, компенсации морального вреда, штрафа».
11. Осколкова Н.А. Дистанционное банковское обслуживание как приоритетное направление деятельности кредитных организаций // Сборник материалов научно-практического круглого стола «Проблемы правового регулирования банковской системы России». Вологда, 2018. С. 69-72.
12. Осколкова Н.А. Институт потребительского кредитования в России и зарубежных странах: сравнительная характеристика и перспективы развития // Наука и образование в современном обществе: Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. В 2-х частях. 2015. С. 115-119.
13. Полякова К.В. Кредит и его досрочное погашение // Экономическая наука и практика: материалы Междунар. науч. конференции. Чита: Молодой ученый, 2012. С. 79-82.
14. Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 04.05.2018 № 17АП-3255/2018-АК по делу № А60-31253/2017.
15. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2010. 232 с.

16. Тушова И.В., Малхасян А.Е. Особенности современного маркетинга банковских услуг и продуктов // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 4-2. С. 109-111.
17. Шевченко Е.И., Рудская Е.Н. Мобильный сервис для населения и бизнеса в банковской сфере // Молодой ученый. 2015. №21. С. 503-512.
18. Ягупова Е.А., Алич А.Д. Особенности досрочного погашения кредита в России // Инновационная наука. 2016. № 5. С. 206-211.

## **Additional banking services in Russian judicial practice**

**Yana V. Vasil'eva**

Head of Department of organization of scientific work,  
North-West Institute (branch),  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin,  
125993, 9, Sadovaya-Kudrinskaya st., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: yana.vasileva@list.ru

**Natal'ya A. Oskolkova**

Assistant Director,  
North-West Institute (branch),  
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin,  
125993, 9, Sadovaya-Kudrinskaya st., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: 29062217@mail.ru

### **Abstract**

This scientific article is devoted to topical issues of judicial practice on the application of various kinds of additional banking services provided in excess of the concluded loan agreement. For the analysis the authors used the relevant decisions of the courts, including the explanations of the Supreme Court of the Russian Federation. Attention is also paid to the theoretical developments of domestic scientists on this topic, topical problematic aspects. Considerable attention, as the analysis of the practice shows, deserve the legal and economic consequences of termination of contracts, in particular, concerns problematic issues of early completion of the transaction. After all, consumers often mistakenly believe that the fact of termination of the contract “closes” all further actions, “zeroes” all debts to the bank, and they will know about the presence of certain actual obligations only at further court proceedings. Therefore, considering all the above, it should be recognized that it is necessary to strengthen the legal liability of banks for violations committed against consumers, civil and administrative. The results of this research are the conclusions about the need to make legislative changes in the legal regulation of the activities of Russian credit institutions, in particular, the issues related to bringing to different types of legal liability. This scientific article will be useful for teachers and students, practitioners, as well as a wide range of readers interested in various kinds of legal relations in the banking sector.

### **For citation**

Vasil'eva Ya.V., Oskolkova N.A. (2018) *Dopolnitel'nye bankovskie uslugi v rossiiskoi sudebnoi praktike* [Additional banking services in Russian judicial practice]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (12A), pp. 312-319.

## Keywords

Credit agreement, consumer protection, banking services, judicial practice, banking, law.

## References

1. Belonozhkina E.A., Sazonov S.P. (2015) Analiz primeneniya instrumentov marketinga na sovremennom etape razvitiya rynka bankovskikh uslug: zarubezhnyi opyt i rossiiskaya praktika [Analysis of the use of marketing tools at the present stage of development of the banking services market: foreign experience and Russian practice]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya* [Financial Analytics: Problems and Solutions], 26 (260), pp. 2-11.
2. Braginskii M.I., Vitryanskii V.V. (red.) (2011) *Dogovornoe pravo. Kniga pyataya. Tom 1: Dogovory o zaime, bankovskom kredite i faktoringe. Dogovory, napravlennye na sozдание kollektivnykh obrazovaniy* [Contract Law. Book five. Volume 1: Loan, Bank Loan and Factoring Agreements. Treaties aimed at creating collective formations]. Moscow: Statut Publ.
3. Danilovskikh T.E. (2016) Razvitie internet-bankinga kak osnovnaya tendentsiya v bankovskom obsluzhivaniy yuridicheskikh lits v Rossiiskoi Federatsii [The development of Internet banking as the main trend in the banking services for legal entities in the Russian Federation]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy* [International Journal of Applied and Fundamental Research], 10, 1, pp. 127-131.
4. *Informatsionnoe pis'mo Prezidiuma Vysshego arbitrazhnogo suda RF ot 13.09.2011 goda № 146 «Obzor sudebnoi praktiki po nekotorym voprosam, svyazannym s primeneniem k bankam administrativnoi otvetstvennosti za narushenie zakonodatel'stva o zashchite prav potrebitel'ei pri zaklyuchenii kreditnykh dogovorov»* [Information letter of the Presidium of the Supreme Arbitration Court of the Russian Federation of September 13, 2011 No. 146 "Review of judicial practice on certain issues related to the application of administrative liability to banks for violation of consumer protection laws when concluding credit agreements"].
5. Kudryashov V.S., Ptitsyn E.Yu. (2017) Perspektivy razvitiya internet-bankinga kak uslugi kommercheskogo banka [Prospects for the development of Internet banking as a commercial bank services]. *Juvenis Scientia*, 6, pp. 18-22.
6. *Obzor sudebnoi praktiki po grazhdanskim delam, svyazannym s razresheniem sporov ob ispolnenii kreditnykh obyazatel'stv (utverzhen Prezidiumom Verkhovnogo Suda RF ot 22.05.2013 goda)* [Review of judicial practice in civil cases related to the resolution of disputes on the performance of credit obligations (approved by the Presidium of the Supreme Court of the Russian Federation dated 05.22.2013)].
7. *Obzor sudebnoi praktiki po delam, svyazannym s zashchitoy prav potrebitel'ei finansovykh uslug (utv. Prezidiumom Verkhovnogo Suda RF 27.09.2017)* [Review of judicial practice in cases related to the protection of the rights of consumers of financial services (approved by the Presidium of the Supreme Court of the Russian Federation on September 27, 2017)].
8. *Opredelenie Verkhovnogo Suda RF ot 18.09.2018 N 49-KG18-48 «O priznanii kreditnogo dogovora rastorgnutym, vzyskanii denezhnykh sredstv, neustoiki, kompensatsii moral'nogo vreda, shtrafa»* [Determination of the Supreme Court of the Russian Federation of 09/18/2018 N 49-KG18-48 "On recognition of the loan agreement terminated, recovery of money, penalty, non-pecuniary damage, fine"].
9. Oskolkova N.A. (2018) Distantcionnoe bankovskoe obsluzhivanie kak prioritnoe napravlenie deyatel'nosti kreditnykh organizatsii [Remote banking services as a priority for credit institutions]. In: *Sbornik materialov nauchno-prakticheskogo kruglogo stola «Problemy pravovogo regulirovaniya bankovskoi sistemy Rossii»* [Collection of materials of the scientific and practical round table "Problems of legal regulation of the banking system of Russia"]. Vologda.
10. Oskolkova N.A. (2015) Institut potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii i zarubezhnykh stranakh: sravnitel'naya kharakteristika i perspektivy razvitiya [Institute of Consumer Crediting in Russia and Foreign Countries: Comparative Characteristic and Development Prospects]. In: *Nauka i obrazovanie v sovremennom obshchestve: Sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. V 2-kh chastyakh* [Science and Education in Modern Society: Collection of Scientific Works Based on Materials from the International Scientific and Practical Conference. In 2 parts].
11. Polyakova K.V. (2012) Kredit i ego dosrochnoe pogashenie [The loan and its early repayment]. In: *Ekonomicheskaya nauka i praktika: materialy Mezhdunar. nauch. konferentsii* [Economics and practice: materials of the Intern. scientific conference]. Chita: Molodoi uchenyi Publ.
12. *Postanovlenie Semnadsyatogo arbitrazhnogo apellyatsionnogo suda ot 04.05.2018 № 17AP-3255/2018-AK po delu № A60-31253/2017* [Resolution of the Seventeenth Arbitration Court of Appeal of 04.05.2018 No. 17АП-3255/2018-AK in case No. A60-31253 / 2017].
13. Sarnakov I.V. (2010) *Potrebitel'skoe kreditovanie v Rossii: teoriya, praktika, zakonodatel'stvo* [Consumer lending in Russia: theory, practice, legislation]. Moscow: Yurisprudentsiya Publ.
14. Shevchenko E.I., Rudskaya E.N. (2015) Mobil'nyi servis dlya naseleniya i biznesa v bankovskoi sfere [Mobile service for the public and business in the banking sector]. *Molodoi uchenyi* [Young scientist], 21, pp. 503-512.

15. Tushova I.V., Malkhasyan A.E. (2016) Osobennosti sovremennogo marketinga bankovskikh uslug i produktov [Features of modern marketing of banking services and products]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [Actual problems of the humanities and natural sciences], 4-2, pp. 109-111.
16. Velichko S.S. (2012) Bankovskie uslugi: ekonomicheskoe sodержanie i problemy predostavleniya [Banking services: economic content and problems of provision]. *Bankovskoe delo* [Banking], 3, pp. 45-49.
17. *Verkhovnyi sud podvel itogi raboty sudov za 2017 god* [The Supreme Court summarized the work of the courts for 2017]. Available at: <https://pravo.ru/story/200608/> [Accessed 12/12/2018]
18. Yagupova E.A., Alich A.D. (2016) Osobennosti dosrochnogo pogasheniya kredita v Rossii [Features of early repayment of the loan in Russia]. *Innovatsionnaya nauka* [Innovation science], 5, pp. 206-211.