

Государственное юридическое бюро информирует

## Незаконная банковская услуга

**БОЛЬШИНСТВО россиян так или иначе получали кредиты в банках. Это мог быть кредит на приобретение бытовой техники или же на отпуск. Как известно, настоящим доходом банка являются проценты, которые начисляются на сумму кредита. Но зачастую банки в полную стоимость кредита включают и иные платежи и комиссии. Насколько это соответствует закону?**

Разберем с одним из частых случаев – начисления банком комиссии за открытие и (или) обслуживание ссудного счета. Данная комиссия может быть единовременной, то есть уплачивается в момент получения кредита, или же может в процентном соотношении к сумме кредита включаться в рассчитанные банком ежемесячные платежи. Но так или иначе комиссия за открытие и (или) обслуживание ссудного счета незаконна по следующим основаниям.

Отношения в сфере банковского кредита между банком

и гражданином регулируются, помимо Гражданского кодекса Российской Федерации, законом о защите прав потребителей.

В силу пункта 1 статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года №2300-1 «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.

Далее, в пункте 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года №2300-1 «О защите прав потребителей» указано, что запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Согласно части 1 статьи 29 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кре-

дитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

К банковским операциям статьей 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» отнесено открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утвержденным Банком России 26 марта 2007 года №302-П) установлено, что условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) является открытие и ведение банком ссудного счета.

Ссудные счета представляют собой счета, используемые 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.

Таким образом, ссудный счет не является банковским счетом физического лица, то есть банковской операцией, в том смысле, который следует из части 1 статьи 29 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», в связи с чем действия банка по открытию и ведению ссудного счета не являются банковской услугой, оказываемой заемщику, а являются обязанностью банка, носящей публично-правовой характер.

Между тем, плата за обслуживание ссудного счета по условиям кредитных договоров возлагается на заемщика – потребителя услуг.

Нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», иных нормативных правовых актов возмездного взимания такого вида комиссии, как самостоятельного платежа за заемщика, не предусмотрена, исходя из чего правильным является вывод о ничтожности данного условия договора.



**Внимательно изучайте условия договора с банком, чтобы не переплатить проценты по кредиту, советуют специалисты Госюрбюро**

Сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспаривается, или не предусматривает иных последствий нарушения (статья 168 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Данный вывод базируется не только на анализе действующего законодательства, но и подтверждается судебной практикой.

Определение Верховного Суда РФ от 17 мая 2011 года по делу №53-В10-15 установлено, что ведение ссудного счета бан-

ком не является услугой, предоставляемой заемщику. Таким образом, включение банком в кредитный договор условия об уплате комиссионного вознаграждения за открытие и ведение ссудного счета ущемляет установленные законом права потребителя.

Чуть ранее к такому же выводу пришел и Высший Арбитражный Суд, что подтверждается Постановлением Президиума ВАС РФ от 17 ноября 2009 года №8274/09 по делу №А50-17244/2008.

В рассматриваемом случае гражданин – потребитель банковской услуги вправе обратиться в суд за защитой своего права: признать недействительными условия договора об установлении комиссии за открытие и (или) обслуживание ссудного счета, а также взыскать с банка уплаченный размер комиссии, поскольку лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков (статья 15 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Юриисконсульт  
Государственного  
юридического бюро  
по Иркутской области  
А. Распутин

## Местное самоуправление: новации в законодательстве

**В СВЯЗИ с постоянным совершенствованием федерального законодательства, регулирующего различные вопросы местного самоуправления, становится актуальной необходимость приведения уставов муниципальных образований в соответствие с действующим законодательством. Соответствие уставов муниципальных образований Конституции Российской Федерации, федеральному и региональному законодательству обеспечивает наряду с другими составляющими единство правового пространства Российской Федерации.**

Моментом принятия Федерального закона 6 октября 2003 года №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» были изданы 57 законов о внесении в него изменений и дополнений. Каждый из этих законов пересмотрел не одну, а, как правило, несколько норм Федерального закона №131-ФЗ, в основном касающихся компетенции органов местного самоуправления.

Анализ внесенных поправок позволяет сделать вывод об отсутствии единого подхода при их разработке и принятии. Например, в 2010 году было принято девять законов о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон №131-ФЗ, в том числе 27 июля – два закона, 29 ноября – также два закона. Подобная тенденция законодательного регулирования прослеживается на протяжении всего периода с момента принятия Федерального закона №131-ФЗ. Так, в 2007 году соответствующие законы принимались 15 и 18 июня, 4 и 8 ноября, в 2008 году – 25 ноября, 3 и 25 декабря, в 2009 году – 23 и 28 ноября.

Данный подход законодателя свидетельствует, во-первых, об отсутствии какой-либо системы законодательных приоритетов при регулировании института местного самоуправления, во-вторых, о том, что в данном случае не соблюдается законодательная техника. В соответствии с правилами законодательного регулирования должно быть устойчивым, если в закон вносятся большие число поправок, то при необходимости дальнейших его изменений во избежание внутренних противоречий в тексте закона принимается его новая редакция в целом.

Хотелось бы остановиться на самых существенных изменениях федерального законодательства, касающихся реализации местного самоуправления, произошедших в 2009 и 2010 годах.

Следует обратить внимание, что Федеральным законом от 27 декабря 2009 года №365-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в связи с совершенствованием деятельности органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления внесены изменения в пункт 21 статьи 14 Федерального закона №131-ФЗ, в соответствии с которыми к вопросам местного значения поселений, помимо организации освещения улиц и

установки указателей с названиями улиц и номерами домов, теперь относится также присвоение наименований улицам, площадям и иным территориям проживания граждан в населенных пунктах.

Расширился перечень прав органов местного самоуправления на решение вопросов, не отнесенных ранее к вопросам местного значения поселений. Так, в настоящее время органы местного самоуправления поселений имеют право на создание муниципальной пожарной охраны. Данным правом воспользовались 97% муниципальных образований Иркутской области.

Статья 35 Федерального закона №131-ФЗ дополнена положением о возможном досрочном прекращении полномочий представительного органа муниципального образования в случае нарушения срока издания муниципального правового акта, требуемого для реализации решения, принятого путем прямого волеизъявления граждан.

В связи с принятыми изменениями в Федеральный закон от 12 января 1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» соответствующие изменения внесены в Федеральный закон №131-ФЗ. Так, к вопросам местного значения муниципальных районов, городских округов, поселений отнесено оказание поддержки социально ориентированным некоммерческим организациям в пределах полномочий, установленных федеральным законом «О некоммерческих организациях». Кроме того, расширен перечень имущества, находящегося в собственности муниципального образования.

В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010

года №191-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О теплоснабжении» Федеральный закон №131-ФЗ дополнен положением, согласно которому в целях решения вопросов местного значения органы местного самоуправления поселений и городских округов наделяются, в том числе полномочиями по организации теплоснабжения, предусмотренными Федеральным законом «О теплоснабжении».

Федеральным законом от 3 ноября 2010 года №286-ФЗ уточнен порядок правового регулирования права муниципальной собственности. Признана утратившей силу норма Федерального закона №131-ФЗ, в соответствии с которой органы местного самоуправления поселений и городских округов наделяются, в том числе полномочиями по организации теплоснабжения, предусмотренными Федеральным законом «О теплоснабжении».

Ранее Федеральным законом от 25 декабря 2008 года №281-ФЗ в Федеральный закон №131-ФЗ была введена часть 5 статьи 51, в соответствии с которой органы местного самоуправления должны вести реестры муниципального имущества в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Кроме того, с 1 января 2011 года вступил в силу Федеральный закон от 29 ноября 2010 года №315-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

В соответствии с ним, часть 2 статьи 34 Федерального закона №131-ФЗ, регулирующая структуру органов местного самоуправления, дополнена абзацем следующего содержания: «Уставами муниципального района и поселения, являющегося административным центром муниципального района, может быть предусмотрено образование местной администрации муниципально-

ципального района, на которую возлагается исполнение полномочий местной администрации указанного поселения. В этом случае в поселении, являющемся административным центром муниципального района, местная администрация не образуется». При реализации указанной нормы Федерального закона №131-ФЗ следует иметь в виду, что она предусматривает безусловное сохранение представительного органа поселения и главы поселения. Кроме того, она не имеет императивного характера. Ее применение возможно только в том случае, если соответствующие решения примут и представительный орган поселения, и представительный орган муниципального района.

Подводя итог вышесказанному, полагаем, что обеспечение соответствия уставов муниципальных образований действующему законодательству является проблемным для глав муниципальных образований Иркутской области. Составляющие данной проблемы заключаются в следующем:

– во-первых, факторы, влияющие на процесс в целом, такие как динамичность изменения законодательства, отсутствие на федеральном уровне механизма приведения муниципальных правовых актов в соответствие с федеральным законодательством;

– во-вторых, длительность и сложность процедуры внесения в устав муниципального образования изменений и дополнений.

Так как деятельность органов юстиции носит заявительный характер, то только тесное сотрудничество Управления Минюста с органами государственной власти Иркутской области, органами прокуратуры, и что самое главное, с органами местного самоуправления, позволит качественно и своевременно решать проблемы уставного нормотворчества в Иркутской области и обеспечить единство правового пространства Российской Федерации.

Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Иркутской области предпринимается комплекс мер, направленных на своевременное приведение в соответствие с федеральным и областным законодательством уставов муниципальных образований. Главным муниципальных образований направляются письма об изменениях законодательства, регулирующего местное самоуправление. Вся информация об изменениях законодательства о местном самоуправлении можно получить на официальном сайте Управления Минюста в Иркутской области [minjust-irk.ru](http://minjust-irk.ru).

Подготовлено Управлением  
Министерства юстиции  
Российской Федерации  
по Иркутской области

## 1 881 283 избирателя

зарегистрировано в Иркутской области

**НА ПЕРВОЕ ИЮЛЯ 2011 года в регистр избирателей по Иркутской области включено 1 млн 881 тыс. 283 избирателя. Эти официальные сведения за подписью губернатора Дмитрия Мезенцева и председателя областной избирательной комиссии Виктора Игнатенко направлены в Центризбирком, который ведет регулярный мониторинг общей численности избирателей в Российской Федерации. Она устанавливается дважды в год – на первое января и на первое июля – по всем субъектам Федерации.**

По сравнению с данными, имевшимися на первое января текущего года, численность избирателей по Иркутской области увеличилась на 222 человека, или на 0,01%.

О чем же свидетельствует регистр избирателей, если обратиться к данным по городам и районам? В общий список включены сведения по количеству избирателей во всех 42 городах и районах Иркутской области. Как свидетельствует статистика, в 23 из них зарегистрировано увеличение численности избирателей в диапазоне от 9 (Жигаловский район) до 1275 (Иркутский район) человек. В 17 городах и районах зафиксировано сокращение численности избирателей – от 2287 человек (Иркутск) до одного человека в Тулунском районе. В двух муниципалитетах – Бодайбинском и Зиминском районах – изменений в численности избирателей не произошло.

Как и следовало ожидать, наибольшее число избирателей зарегистрировано в областном центре – 432 146 человек. Причем, имеется заметная разница между административными округами Ир-

кутска. Если в Правобережном округе набирается 78 191 избиратель, то в Свердловском округе их почти вдвое больше – 144 489 человек. Однако в первом полугодии в каждом из четырех административных округов областного центра зарегистрировано сокращение избирателей: Ленинский – 801, Октябрьский – 364, Правобережный – 504 и Свердловский – 618. В целом же по Иркутску сокращение составило 2287 человек.

В первую тройку по численности избирателей наряду с Иркутском также входят Ангарское муниципальное образование (194 694) и город Братск (191 113). Далее идут города Усть-Илимск (71 101), Усолье-Сибирское (67 865), Тайшетский (58 184), Нижнеудинский (56 021), Иркутский (53 572), Нижнеилимский (46 800) районы. И замыкает первую десятку Шелеховский район, в котором зарегистрировано 48 265 избирателей.

Наименьшее количество избирателей насчитывается в Катанском (3368), Мамско-Чуйском (5019) и Ольхонском (6818) районах.

За полугодие в процентном отношении наибольший рост отмечен в Ольхонском (3,43%), Иркутском (2,44%) и Усть-Кутском (1,62%) районах. Среди тех, кто понес потери, лидируют Катанга (1,43%), Мамско-Чуйский район (0,94%) и Иркутск (0,53%).

В Усть-Ордынском Бурятском округе за полугодие численность избирателей увеличилась на 1174 человека, или на 1,28% и достигла в общей сложности 93 130 человек. Причем, рост зафиксирован в каждом из шести муниципальных районов. В лидерах – Аларский район, где прибавилось 302 избирателя (1,56%).

ЧИСЛЕННОСТЬ ИЗБИРАТЕЛЕЙ, УЧАСТНИКОВ РЕФЕРЕНДУМА, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2011 ГОДА

№ п/п	Наименование муниципального образования	Число избирателей, участников референдума
	Город Иркутск, в том числе:	432 146
	г. Иркутск, Ленинский административный округ	109 739
1	г. Иркутск, Октябрьский административный округ	99 727
	г. Иркутск, Правобережный административный округ	78 191
	г. Иркутск, Свердловский административный округ	144 489
2	Муниципальное образование города Братска	191 113
3	Зиминское городское муниципальное образование	25 461
4	Муниципальное образование города Саянска	33 255
5	Муниципальное образование «город Свирск»	11 948
6	Муниципальное образование «город Тулун»	36 157
7	Муниципальное образование города Усолье-Сибирское	67 865
8	Муниципальное образование город Усть-Илимск	71 101
9	Муниципальное образование «город Черемхово»	41 317
10	Ангарское муниципальное образование	194 694
11	Муниципальное образование Балаганский район	7 443
12	Муниципальное образование города Бодайбо и района	19 532
13	Муниципальное образование «Братский район»	46 895
14	Муниципальное образование «Жигаловский район»	7 738
15	Муниципальное образование «Заларинский район»	22 638
16	Зиминское районное муниципальное образование	10 675
17	Иркутское районное муниципальное образование	53 572
18	Муниципальное образование Иркутской области «Казачинско-Ленский район»	14 944
19	Муниципальное образование «Катанский район»	3 368
20	Муниципальное образование «Качугский район»	15 169
21	Муниципальное образование Киренский район	17 766
22	Муниципальное образование Куйтунский район	26 144
23	Муниципальное образование Мамско-Чуйского района	4 972
24	Муниципальное образование «Нижнеилимский район»	46 800
25	Муниципальное образование «Нижнеудинский район»	56 021
26	Ольхонское районное муниципальное образование	6 818
27	Муниципальное образование Слюдянский район	34 866
28	Муниципальное образование «Тайшетский район»	58 184
29	Муниципальное образование «Тулунский район»	21 471
30	Усольское районное муниципальное образование	37 336
31	Муниципальное образование «Усть-Илимский район»	16 696
32	Усть-Кутское муниципальное образование	41 540
33	Районное муниципальное образование «Усть-Удинский район»	11 948
34	Черемховское районное муниципальное образование	23 944
35	Чунское районное муниципальное образование	28 351
36	Шелеховский район	48 265
37	Муниципальное образование «Аларский район»	19 652
38	Муниципальное образование «Баяндаевский район»	8 731
39	Муниципальное образование «Боханский район»	16 343
40	Муниципальное образование «Нукутский район»	11 749
41	Муниципальное образование «Осинский район»	13 991
42	Муниципальное образование «Эхирит-Булагатский район»	22 664
	<b>Всего по Иркутской области</b>	<b>1 881 283</b>

