В сфере потребительского кредитования банки, безусловно, являются более сильной сторон, чем заемщик-потребитель. Поэтому общий принцип свободы договора, установленный ст.421 Гражданского кодекса РФ, здесь действует с рядом ограничений. В частности:

* **Ограничено право банка увеличивать в одностороннем порядке процентные ставки по кредиту или изменять порядок определения процентов**.

Согласно п.16 статьи 5 ФЗ РФ “О потребительском кредите (займе)” любые ухудшения положения заемщика допускаются только с его согласия. По своей инициативе банк может только улучшить положение заемщика – уменьшить процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, уменьшить размер неустойки, отменить ее или установить период, когда она не взимается.

* **Запрещены кабальные сделки, к которым суд относят сделки с крайне высокими процентами** (ст.179 ГК РФ).

Согласно п.23 статьи 5 ФЗ РФ “О потребительском кредите (займе”) процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1 % в день.

* **Установлен единый порядок направления средств в счет погашения долга при их недостаточности для полного платежа**

Согласно п.20 статьи 5 ФЗ “О потребительском кредите” если сумма платежа по кредиту недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика, то она погашает задолженность в следующей очередности:

1. задолженность по процентам;
2. задолженность по основному долгу;
3. неустойка (штраф, пеня);
4. проценты, начисленные за текущий период платежей;
5. сумма основного долга за текущий период платежей;
6. иные платежи, предусмотренные законом или кредитным договором

* **Определен максимальный размер неустойки по потребительским кредитам**

Согласно п.21 статьи 5 ФЗ РФ “О потребительском кредите” размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать 20 % годовых в случае или 0,1 % за каждый день просрочки.

* **Запрещено взимание сложных процентов по договорам потребительского кредита**

В качестве примера сложных процентов приведу формулировку условия одного из кредитных договоров: «в случае несвоевременной уплаты процентов заемщик уплачивает кредитору неустойку в размере 40 % годовых за каждый день просрочки от суммы начисленных, но не уплаченных процентов».

Позиция банков при заявлении о взыскании сложных процентов такова, что раз заемщик сам согласился на включение в договор этого условия – то и платить он должен. Однако заявления такого рода судами не могут быть приняты во внимание: подобные условия кредитных договоров ничтожны, поскольку противоречат законодательству о защите прав потребителей. Так, согласно п.1 ст.809 Гражданского кодекса РФ если иное не предусмотрено законом или договором, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размере и в порядке, которые определены договором.

Однако как указал ВАС РФ в информационном письме № 146 возможность сторон изменять договором положения диспозитивных норм закона в договорных отношениях с участием потребителя ограничена п.1 ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей», запрещающим ухудшение положение потребителя по сравнению с правилами, установленными законом или иными правовыми актами РФ. В качестве такого правила выступают положения п.1 ст.809 и п.1 ст.819 ГК РФ, согласно которым по общему правилу в кредитных отношениях проценты по кредиту начисляются на сумму кредита. Возможность начисления процентов на проценты из указанных норм не вытекает. Соответственно, условие кредитного договора, направленное на прямое или косвенное установление сложных процентов (процентов на проценты), ущемляет установленные законом права потребителя.

Таким образом, – указал суд, – условие договора потребительского кредита о возможности начислять проценты на проценты направлено на обход положений закона. Согласно п.3 ст.10 ГК РФ такие действия считаются злоупотреблением правом. Поэтому требования банков о взыскании задолженностей по кредитным договорам в части сложных процентов удовлетворению не подлежат.