

# Комиссионная война

## > Как отсудить незаконно взысканные деньги и не потерять доверие банка

### Три года свободы

2012-й знаменателен для банковских заемщиков: в ноябре – три года постановлению президиума ВАС РФ от 17.11.2009 № 8274/09. Сама его формулировка звучит сладкой музыкой для оформившего кредит: «Условие кредитного договора о взимании с заемщика – физического лица комиссии за открытие и ведение ссудного счета ущемляет права потребителя». Он даровал заемщику свободу от банковских комиссий. Причем поскольку срок исковой давности по делам о защите прав потребителя составляет три года, то для «фанатов» постановления с 17 ноября наступит точка невозвращения: станет труднее вернуть неправомерно взысканные комиссии по кредитам, закрытым больше трех лет назад. Правда, и тут не все потеряно: для потребителя этот срок наступает в течение года после того, как он узнал о нарушении своих прав – например, из этой публикации. Но это нужно доказывать. А мы не стали ждать прощенья трех лет. Мы – три подруги, вместе со страной попавшие в жестокий цейтнот в кризисный 2009-й.

### Копеечная комиссия влетает в копеечку

Каждая по какой-то причине вынуждена была с семьей влезть в кредит на тогдашних нечеловеческих условиях: незавершенное строительство, лечение, квартирный вопрос... Но еще неизвестно, что было тяжелее в тот год – жестокие кредитные условия или почти полное отсутствие предложений на кредитном рынке. Куда ни обратись – отказ, и это несмотря на хорошие кредитные истории. Выбирать особенно не приходилось, тем более, что в те трудные времена не могло быть и речи о поручительстве, гарантирующем снижение процентной ставки.

Другая беда: полная потерянности перед банковской цифирью – ну как из невинных по форме предложений получают кабальные условия?

| Банк | Срок кредита | Основной долг в рублях | Годовые проценты | Комиссии за выдачу или обслуживание (от суммы кредита) | Погашение процентов |
|------|--------------|------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| А    | 5 лет        | 246000                 | 19,9 %           | 0,9 % ежемесячно                                       | 277000              |
| Б    | 5 лет        | 260000                 | 28 %             | 2 % единовременно                                      | 227000              |

Скромные на вид проценты за счет нескольких слов – «единовременно», «ежемесячно», «от суммы кредита» – оказываются явно невыгоднее больших. Перевертыш какой-то. Конечно, банк не скрывает конечных цифр. Но как привлекательна эта «копеечная» комиссия, которую, кажется, можно и в расчет не брать.

Итак, рассматриваем первый кредит – в банке А, с увесистым столбцом комиссии в графике платежей, все цифры – в рублях:

| Сумма кредита | Проценты за пять лет | Комиссия «за оказание финансовых услуг по предоставлению кредита» | Итого  |
|---------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|--------|
| 246000        | 145000               | около 133000                                                      | 524000 |

Кредит в банке А подруга брала за несколько месяцев до выхода в свет уже упомянутого постановления. Это вовсе не значит, что взимание комиссий еще было оправданным: ведь Высший арбитражный суд не создал нового закона, а только принял решение на основании действующих, где о праве банка на такие комиссии – ни слова.

### «Верните по-хорошему!»

Однако распространенность практики взимания комиссий придает ей «законный» вид. Для нашей компании прозрение наступило 16 июня прошлого года, когда в «Новой газете на Урале» напечатали «Кредитную слепоту», и мы узнали, что комиссии за ведение счета, рассмотрение кредитной заявки, оформление, обслуживание, выдачу кредита, досрочное погашение – в общем, за то самое «оказание финансовых услуг по предоставлению», в потребительском кредитовании незаконны. И в Интернете заемщики делятся опытом возврата комиссий, образцами исковых заявлений, списками банков, возвращающих комиссии добровольно, и «упрямых», по которым



КОЛЛАЖ: ОЛЬГА ГАВРИЛОВА

суд платит. Решаем с подругами восстановление справедливости начать с банка А. Пишем претензию в свободной форме. Указываем в «шапке» название и адрес банка, и себя, заемщика – полное имя, почтовый адрес, телефон. В тексте сообщаем дату, срок и объем кредита, номер и дату договора, условия взимания и размер комиссии. Обосновываем свое несогласие с условием выплаты этого вида комиссии: она не предусмотрена ни нормами Гражданского кодекса РФ, ни Законом о защите прав потребителей, ни другими федеральными законами. Зато судебная практика, где помимо упомянутого постановления, действуют постановление президиума ВАС РФ от 02.03.2010 № 7171/09, информационное письмо президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений ГК РФ о кредитном договоре» и другие решения, свидетельствует, что само включение этого условия в текст договора нарушает права потребителей. Дело в том, что, в соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ, банк по кредитному договору обязуется предоставить заемщику деньги на условиях, предусмотренных договором, а заемщик – вернуть их и уплатить на них проценты. Таким образом, предоставление денег в рамках кредита не может считаться самостоятельной услугой, ибо является частью обязанностей банка в рамках кредитного договора, и банк не вправе требовать за это выплаты дополнительной комиссии. Условие кредитного договора о взимании с заемщика платы за обслуживание ссудного счета противоречит п. 1 ст. 779 ГК РФ ст. 37 ФЗ РФ «О защите прав потребителей», а потому – недействительно. А если так, то в соответствии с п. 1.2 ст. 16 Закона о защите прав потребителей и ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности», настаиваем на возврате уплаченных денег за обслуживание ссудного счета: указываем сумму, набравшую с начала действия договора, и требуем исключить из условий договора и графика погашения кредита условия по оплате комиссии. И напоминаем: при отказе банка ст. 15 Закона о защите прав потребителей и п. 1 ст. 395 ГК РФ позволяют заемщику обратиться в суд с требованием выплаты ему компенсации морального вреда, процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки в размере трех процентов от требуемой суммы за каждый день просрочки и расходов на услуги юриста. А на основании п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей, если суд удовлетворит требования заемщика, то взыщет с банка штраф за несоблюдение добровольного порядка удовлетворения требований

### Восстанавливать справедливость – дело хлопотное

потребителя. А вот потребители по искам, связанным с нарушением их прав, освобождаются от уплаты госпошлины, и мы не забыли указать это в исковом заявлении.

Итак, все мирные средства урегулирования конфликта исчерпаны. Начинаем военные действия. Исковое заявление составляем на основе образцов, выложенных в Интернете, – благодаренье людям, которые дали себе труд поделиться выстраданным. Многим помогли составить заявление в обществе защиты прав потребителей. В заявлении, кроме обоснования недействительности условия взимания комиссии за ведение ссудного счета, суммы процентов за пользование чужими деньгами и требования о компенсации морального вреда, указываем, что ссылки банка на добровольность заключения договора неосновательны, так как банк не предлагал заемщику индивидуальным условиям, а предложил присоединиться к имеющейся программе кредитования. Прикладываем копии кредитных документов и переписки с банком – все в двух экземплярах, для суда и банка. Для банка – еще и экземпляр искового заявления. Указываем в списке приложений количество копий платежей. Отмечаем в тексте, что потребители освобождаются от уплаты госпошлины по искам, связанным с нарушениями их прав.

### Мирные средства исчерпаны

Получаем из банка вежливый ответ. Мол, согласно статье 421 ГК РФ, вы, Марьяновна, были свободны в заключении договора как предусмотренного, так и не предусмотренного законом. Все условия в договоре прописаны, никто не мешал обратиться в другой банк. Что ж, сценарий вполне вписывается в истории споров заемщиков с банками, которыми пресит Интернет.

Теперь определяемся, в какой суд передать дело: поскольку цена иска по имущественному спору превышает пятьдесят тысяч рублей – нам в районный суд. Было бы меньше – в мировой. Очень важно знать статус офиса: при споре с центральными или дополнительными надо обращаться в суд по месту их магнитогорской прописки, а если офис операционный – то либо по месту регистрации центрального офиса, а он может затеряться где-нибудь в столице, либо по району прописки заемщика, то есть в родном городе. Как говорится, две большие разницы. Чтобы узнать статус офиса – далеко ходить не надо: по круглой печати на договоре. А поскольку дополнительный офис банка А за-

регистрирован в Правобережном районе – то обращаемся в суд Правобережного района.

### Война план покажет

Прихватив с собой паспорт, передаем в суд исковые заявления с приложениями. Через неделю нам звонят из суда и предлагают самим доставить банку повестку и экземпляр искового с приложениями. Не отказываемся: так быстрее, чем по почте. Если, конечно, в банке найдется кому их принять – сталкиваются и с этим.

Пока секретарь в банке постранично проверяет наличие документов в соответствии с приложением, появляется специалист юридической службы банка. Полезное знакомство: нам еще встречаться в суде.

И – полная неожиданность: в те же дни банк присылает заманчивое предложение письмом, sms и даже звонком – мол, вам, нашему добросовестному плательщику, предлагаем кредит на льготных условиях. Гордо улыбаемся: забегали – ишь чем подкупить вздумали, льготным кредитом. Да этого продукта сегодня на каждом углу.

Проходит еще неделя-другая, приближается день, назначенный для беседы в суде. И снова неожиданность: звонок из банка – дескать, приходите на переговоры. При встрече в банке убеждают: по многим пунктам, в том числе требованию компенсации морального вреда, суд вам откажет. Может, сойдемся на возврате выплаченной комиссии и исключении из кредитного договора и графика платежей условия о выплате комиссии? Мировое соглашение заключим в суде. Мол, у банка прежде не было оснований пойти вам навстречу: нет в его арсенале документа, на который можно опереться в отказе от собственных требований. А когда в суде лежит заявление, то такое основание появляется. Деньги – хотите, наличными, а хотите – зачтутся в счет платежей.

Не возражаем. Примем налом. Отказываемся от остальных требований.

– Как? И от суммы процентов за пользование чужими деньгами отказалась – там тыщ девять набегало? – ужасаются знакомые.

Конечно. Забираем все свое, незаконно взысканное, – до копейки. Но чего не давали – не требуем, если идут навстречу. С деньгами вообще надо осторожно: слишком у них над человеком большая сила, чтобы их бесконтрольно грабастать. Переселяет.

В суде – новая неожиданность. Вроде накануне обо всем с банком договорились, но в тексте мирового соглашения, подготовленном в банке, нет пункта об исключении условия взимания комиссии из текста договора и графика платежей. Зато есть пункт: соглашение окончательное и пересмотру не подлежит. Оплошность, конечно, но мы от волнения чуть не пропустили это упущение. В общем, нельзя терять бдительность ни на минуту.

При следующей встрече в суде нас приглашают в зал заседаний ровно на минуту – «идентифицировать». Затем около получаса ожидаем в коридоре – идет техническая, протокольная работа. Через несколько недель получаем утвержденное судом мировое соглашение. Вот это успех! Честно сказать, на подготовку, в том числе преодоление собственных страхов, сомнений и непонимания банковской цифри и юридического лексикона, потеряно с полгода. Но когда с этим справились, от вручения банку претензии до заключения соглашения прошло чуть больше месяца. И еще с неделю – на ожидание возврата выплаченных денег.

### Расширяем линию фронта

Открытые, усложняем задачи: ведь у нашей компании еще несколько кредитов. Добиться возврата остальных комиссий: первых, по страхованию без полиса либо с его ксерокопией, во-вторых, за выдачу справки об отсутствии задолженности и в третьих – за досрочное погашение кредита. Обещаем знакомить читателей с ходом дел.

А пока – необъяснимо, но факт: после суда банк продолжает присылать свои заманчивые предложения письмом, sms и даже звонком. Значит, это не подкуп и далеко не все отношения между банком и заемщиком сводятся к вражде. И вообще: кредитная организация дорожит аккуратным плательщиком, даже он если так же требователен к ней, как и к себе. Это ответ на наши страхи: «Сегодня банк уступит, а завтра отомстит» ☹

МАРИЯ АНАШКЕВИЧ

> В таких спорах, как в разведке: ослабил бдительность – потерял тысячи