

**Юрий Григорьевич
ШПАКОВСКИЙ,**
главный редактор
журнала «Вестник
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)»,
доктор юридических наук,
профессор

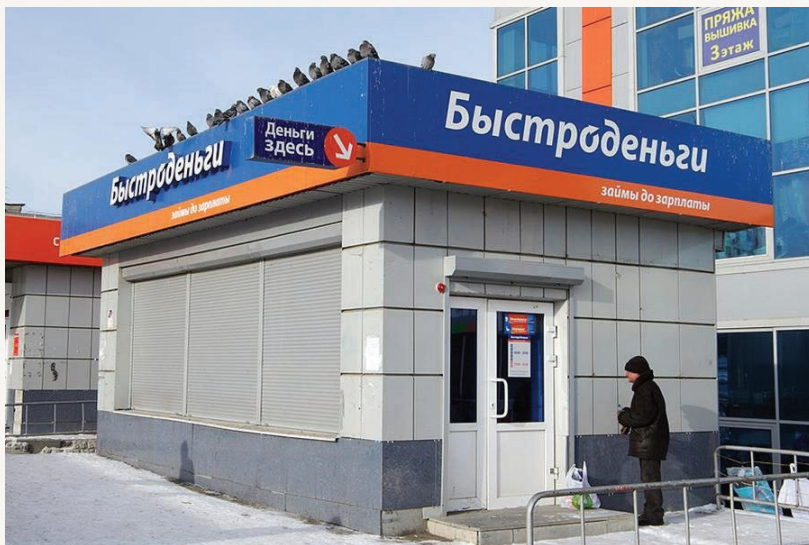
Кредитные истории¹

Банкир — это человек, одалживающий
вам зонтик, когда светит яркое солнце,
и отбирающий его в момент,
когда начинается дождь.

Марк Твен

Известная народная поговорка гласит: «Долг платежом красен». Поговорка звучит просто, но в то же время несет в себе глубокий смысл, который остается актуальным на протяжении веков. Она указывает на то, что рано или поздно неизбежно наступит время расплаты за наши действия или бездействие. Это может быть как материальный долг, так и моральное обязательство перед кем-то. Относительно долга можно утверждать, что его невыполнение, как правило, сопровождается негативными последствиями, которые могут принести больше боли и неудобств, чем само исполнение долга.

Одним из таких долгов является долг по кредиту. Потребность в деньгах заставляет людей брать кредит в различных финансовых организациях. Кредиты бывают разные, но в настоящее время пользуется колоссальной популярностью так называемый легкий кредит, несмотря на ряд опасностей, которые он несет. Его, как правило, оформляют неработающие граждане и те, кто по тем или иным причинам срочно нуждается в серьезной денежной сумме. Но приходит время и деньги, взятые в кредит, приходится возвращать.



Банки всячески рекламируют свои услуги по кредитованию, магазины предлагают скидки при условии приобретения товаров в кредит (особенно автосалоны). На рынке банковских услуг появились карты рассрочки, например «Халва»,

¹ Материал подготовлен с использованием интернет-ресурсов.

«Совесть», которые таят в себе немало рисков для ее обладателей. Но люди берут и будут брать кредиты.

И, к сожалению, определенная категория граждан доверяет первой попавшейся рекламе. Многие банки в рекламном ролике демонстрируют (обычно это делают известные артисты) все преимущества оформления кредита у них: низкая процентная ставка, минимум документов, возможность взять деньги без поручителей и т.д. Все это на самом деле не более чем рекламный трюк, и в процессе оформления обязательно всплывут подводные камни в виде дополнительной комиссии или огромных штрафов за просрочку.

В настоящей статье мы расскажем о некоторых проблемах, связанных с банковским кредитом и проблемами возврата долгов.

МИКРОЗАЙМ

- Займы от **500** руб. до **30000** руб.
- Срок займа до **30** дней
- Выдача первого займа в течение **15** минут, повторного - **5** минут
- Без справок. Без залога.
- Необходимый документ - **ПАСПОРТ**

Мы доверяем Вам, даже если у Вас плохая кредитная история!

8 922 885 51 13 8 800 100 49 48

SK СЕРВИС КРЕДИТ

История ПЕРВАЯ. Чем для владельца банковской карты может быть опасен овердрафт?

Банковские карты сейчас есть у многих, но, как показывает практика, не все знают, что такое овердрафт и чем он может быть опасен, хотя фактически им пользуются. А в некоторых случаях с овердрафтом приходится столкнуться даже тем, у кого в договоре вообще ничего о нем не упоминается.

1. Овердрафт по договору

Если в договоре с банком на открытие карточного счета есть условие такого содержания: в соответствии с тарифами банк предоставляет клиенту кредит в случае недостатка денежных средств на его счете для осуществления оплаты клиентом начисленных плат, комиссий, процентов и иных платежей. Это означает, что клиенту подключили ту самую услугу — овердрафт (т.е. кредитование счета). Поэтому при каждом случае, когда банк обнаруживает недостаточность средств на счете при выполнении операции, он выдаст клиенту кредит, а потом, соответственно, затребует свои деньги обратно вместе с процентами.

К чему это приводит на практике? Так, гражданин оформил в банке кредитную карту, при этом в договор было включено то самое условие об овердрафте. После нескольких задержек в зачислении на карту минимального ежемесячного платежа банк согласно договору производил кредитование его счета (для оплаты комиссий и процентов себе же). В итоге он задолжал банку намного больше того, на что рассчитывал.

Обращение в многочисленные судебные инстанции с жалобами на то, что банк начислил ей «проценты на проценты» ни к чему не привело. Даже Конституционный Суд РФ подтвердил законность действий банка, указав:

- во-первых, при оформлении банковской карты гражданин добровольно согласился с условием об овердрафте его счета. В период действия договора он имел возможность ознакомиться с содержанием условий и тарифов по картам и получать выписки по своему счету;
- во-вторых, закон сейчас запрещает так называемые сложные проценты (проценты на проценты), но не исключает предоставление кредита должнику для исполнения им обязательств по ранее предоставленному кредиту (т.е. перекредитование), что в данном случае и произошло².

2. Овердрафт без договора (технический)

В платежных системах существует такое явление, как технический (или, как его еще называют, несанкционированный) овердрафт — когда на счете возникает отрицательный остаток вопреки желанию клиента. Причиной тому может стать списание комиссии, разница во времени зачисления и списания средств, изменение курса валют и т.д.

В итоге банк также проводит кредитование счета клиента, проводя платежную операцию по его поручению, и впоследствии требует от него незамедлительного возмещения кредита с уплатой повышенных процентов (а некоторые банки предусматривают в своих правилах также взимание немалого штрафа за технический овердрафт).

Например, некий гражданин оформил в банке дебетовую карту без условия об овердрафте. Но спустя некоторое время к нему поступила претензия от банка, где требовалось возместить некоторую сумму кредита вместе с процентами. На его счете образовался технический овердрафт: по постановлению судебного пристава банк произвел списание с карты, а ввиду того, что незадолго до этого мужчина снял с карты все деньги, на его счете возник отрицательный остаток, который банк прокредитовал автоматически.

Все судебные инстанции подтвердили законность действий банка, кроме Верховного Суда РФ³, который высказал мнение, что банк не вправе предоставлять гражданину какой бы то ни было кредит без подписания соответствующего договора (или включения в него условия о кредитовании счета). Поэтому такой овердрафт сейчас можно признать незаконным в судебном порядке, если в договоре на открытие счета не было условия о его подключении. Но при наличии такого пункта расплатиться с банком придется полностью.

² Определение Конституционного Суда РФ от 5 декабря 2019 г. № 3275-О.

³ Определение Верховного Суда РФ от 19 февраля 2019 г. № 44-КГ18-2.

Следует обратить внимание, что при подписании договора с банком гражданин должен самостоятельно выразить свою волю на подключение к его счету дополнительных услуг — путем собственноручного указания на них. Если же гражданину представляют на подпись договор с уже проставленными «галочками», суд не признает такие услуги согласованными, а значит, взимание платы за них будет незаконным.

История ВТОРАЯ. Могут ли судебные приставы «загнать карту в минус»

ФССП России действует на основании Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ, который регулирует исполнение судебных решений. Когда в отношении гражданина возбуждено исполнительное производство, приставы вправе наложить арест на его имущество, счета и инициировать списание средств для погашения долга. При этом снять деньги таким образом, чтобы дебетовая карта ушла в минус, приставы не могут.

Причина проста: банковские счета, в том числе зарплатные, предназначены для хранения личных средств клиента, и списания происходят только в пределах фактически имеющейся суммы. Если на счете недостаточно денег для полного исполнения обязательств, приставы-исполнители удержат ту сумму, которая доступна на этот момент.

Ранее банковская карта могла уйти в минус из-за действий приставов, но исключительно при подключенном овердрафте. Это услуга банка, которая дает возможность воспользоваться заемными деньгами в долг при нулевом балансе и уйти в минус за счет этих средств.

Но на сегодня Верховный Суд РФ запретил кредитным учреждениям погашать долги своих клиентов за счет овердрафта, поэтому фактически ФССП не может списать больше денег, чем есть на карте.

Вместе с тем порой списания с кредитки или блокировка происходят ошибочно. При обращении с ходатайством в ФССП удержанные суммы вернут на счет.

История ТРЕТЬЯ. Пришел в банк закрывать вклад, а денег нет — их украл сотрудник банка. С кого теперь спрашивать?

Удивительная история произошла с гражданином, доверившим свои деньги банку. Обратившись в банк по поводу закрытия своих вкладов, мужчина узнал, что никаких вкладов за ним не числится, несмотря на то, что у него на руках имелись банковские ордера, подтверждающие внесение денежных средств в кассу банка.

Банк пояснил, что вкладов по программе «ВИП-Накопительный» (которые якобы открыл гражданин) никогда не предусматривалось его условиями, а денежные средства от вкладчика фактически присвоил себе управляющий отделением банка, который самовольно оформил договоры на несуществующие виды вкладов по повышенным процентным ставкам.

Банк предложил гражданину взыскивать деньги непосредственно с управляющего (который на тот момент был уже его бывшим сотрудником).

Суды трех инстанций согласились с банком, посчитав, что банк не может отвечать за действия своего сотрудника, который самовольно вышел за рамки своих служебных полномочий. Кроме того, подтверждением факта получения денег от гражданина служат не банковские ордера, а приходно-кассовые (которых у гражданина не было).

К счастью для вкладчика, Верховный Суд РФ оказался иного мнения по этому случаю. Он признал, что гражданин не может проверить полномочия банковского сотрудника, а может только предполагать их, исходя из сложившейся обстановки.

Банк же как профессиональный участник отношений должен был осуществлять надлежащий контроль за действиями своих сотрудников и отвечать за негативные последствия отсутствия такого контроля. С учетом этих замечаний Суд постановил пересмотреть дело⁴.



История ЧЕТВЕРТАЯ. Человек не подписывал кредитный договор, но платить по нему все равно пришлось

Обычная история: поступил гражданину звонок с неизвестного номера, в ходе разговора выяснилось, что от его имени кто-то подал в банк заявку на получение кредита и теперь служба безопасности этого банка хочет удостовериться, действительно ли эта заявка исходит от него.

Удивленный человек сказал, что никакую заявку не подавал и, чтобы как можно быстрее ее отменить, продиктовал цифровой код, который поступил ему на телефон в смс-сообщении.

А через некоторое время оказалось, что после этого звонка на его имя действительно оформили кредит в сумме более 100 тыс. рублей (подтвердив его получение с помощью смс-кода) и поступившие на его счет деньги от банка тут же перевели на другой счет.

⁴ Определение Верховного Суда РФ № 5-КГ23-59-К2.

Банк отказался аннулировать кредитный договор, и обманутый владелец счета обратился в суд, требуя признать сделку недействительной, поскольку:

- во-первых, он не подписывал договор лично;
- во-вторых, кредит был выдан в результате обмана неизвестными лицами, а закон предусматривает это в качестве одного из оснований недействительности сделки (п. 2 ст. 179 ГК РФ).

Однако все инстанции (вплоть до Верховного Суда РФ) отказались отменять кредитный договор, отметив следующее:

- гражданин не терял свой мобильный телефон и не отрицал, что сам сообщил неизвестным лицам секретный смс-код, который к нему поступил;
- в тексте договора, опубликованного на сайте банка, предусмотрено, что ввод специального смс-кода, отправленного на мобильный телефон клиента, приравнивается к простой электронной подписи и означает его согласие с договором.

Это соответствует Федеральному закону от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», согласно которому использование кода или пароля подтверждает факт совершения электронной подписи определенным лицом (ст. 5).

Поэтому ввод смс-кода на сайте банка расценивается как проставление гражданином собственноручной подписи и влечет юридические последствия в виде заключения договора. Кроме того, подтверждается, что после заключения договора кредитные средства были зачислены банком на счет гражданина, значит, договор со стороны банка был исполнен.

А далее владелец счета мог распоряжаться этими деньгами как угодно, в том числе переводить их на другие счета⁵.

Получив отказ от Верховного Суда РФ, гражданин подал жалобу в Конституционный Суд РФ, требуя признать п. 2 ст. 179 ГК РФ неконституционным, поскольку эта норма не позволяет защитить интересы граждан, пострадавших от мошенников.

Конституционный Суд РФ не согласился с жалобой, при этом подтвердив, что ст. 179 ГК РФ позволяет отменить сделку, заключенную в результате обмана со стороны третьих лиц, если доказано, что другая сторона этой сделки (банк в данном случае) знала или должна была знать об обмане.

КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ
НА ЛЮБЫЕ ЦЕЛИ

от 12,9%

- От 50 000 до 1 000 000 ₽
- От 1 года до 5 лет
- Нужен только паспорт и СНИЛС
- Предварительное решение за 1 минуту

[ПОДРОБНЕЕ](#)

⁵ Решение Ленинского районного суда г. Кирова по делу № 2-3319/2020.

При этом Суд указал следующее: при рассмотрении споров по поводу обманом оформленного на гражданина кредита суды должны обращать особое внимание на добросовестность и осмотрительность банка. В частности, банк должен принимать повышенные меры предосторожности в случае, когда кредит оформляется дистанционно и сразу после его получения клиент переводит деньги третьим лицам⁶.

История ПЯТАЯ. Даже отказавшись брать кредит у банка, ему все равно можно задолжать

Банки часто предлагают нам кредиты — и даже находят время, чтобы сообщить нам об этом лично, по телефону. Но кто бы мог подумать, что, если отказаться брать кредит, можно все равно по нему задолжать. Тем не менее такое бывает, чему примером является одно из решений Верховного Суда РФ.

Как-то раз гражданин заглянул в офис банка — узнать, могут ли ему дать кредит и на какую сумму. Ему предложили заполнить анкету, которую обещали рассмотреть в ближайшее время и сообщить о решении по ней. Он оставил анкету сотрудникам, а вскоре благополучно о ней забыл — решил обойтись без кредита, своими силами.

Но через год банк неожиданно напомнил ему о себе: гражданин получил письмо, где от него требовали досрочно вернуть кредит (который он, оказывается, взял).

Поскольку гражданин в это время находился в длительной командировке, он связался с сотрудником банка по телефону и объяснил ситуацию: никакого договора он не подписывал, денег от банка не получал — все ограничилось лишь заполнением анкеты. Ему пообещали разобраться в ситуации и больше не беспокоили.

Но прошло еще 2 года — и к гражданину явились судебные приставы с постановлением об аресте его имущества. Оказалось, что банк взыскал с него долг по кредиту через суд — и теперь в отношении него ведется исполнительное производство.

Тогда гражданин тоже обратился в суд, требуя признать кредитный договор недействительным. По итогам проведенной экспертизы подтвердился факт подделки подписи на кредитном договоре (судя по всему, анкета попала в руки недобросовестному сотруднику банка, который оформил по ней кредит, а деньги положил в свой карман).

Однако в признании договора недействительным все равно отказали, поскольку банк заявил о пропуске срока исковой давности (по оспоримым сделкам он составляет 1 год, а гражданин узнал о кредите почти 3 года назад, когда получил требование о досрочной выплате кредита — ч. 2 ст. 181 ГК РФ).

То есть фактически суд признал, что кредитный договор подделали мошенники, но не отменил его. Значит, гражданин все равно должен выплачивать банку кредит, который никогда не брал.

⁶ Определение Конституционного Суда РФ от 13 октября 2022 г. № 2669-О.

Только дойдя до Верховного Суда РФ, гражданин смог добиться отмены этого решения. Там напомнили, что договор с поддельной подписью признается ничтожной сделкой, а для таких требований срок исковой давности составляет 3 года (ч. 1 ст. 181 ГК РФ), и в данном случае они еще не истекли⁷

Этот пример еще раз подтверждает, что, даже если вы уверены в полном отсутствии у вас кредитов, это еще не значит, что у вас их нет. Поэтому нужно периодически проверять свою кредитную историю и отслеживать, не появилась ли ваша фамилия на сайте ФССП России в разделе открытых исполнительных производств.

⁷ Определение Верховного Суда РФ № 5-КГ 19-25.