

ФИНАНСЫ

НАМЕРЕНИЯ

Окончательный ответ

Центробанк запретит банкам списание средств с любых счетов заёмщика в погашение кредита

Полина Пулякова

Банк России объявил о намерении прекратить распространённую практику списания средств с любого счёта должника, открытого в том же банке, в погашение кредита. Соответствующая информация содержится в официальном письме ЦБ, опубликованном на сайте Ассоциации региональных банков России (АРБР). Ранее ЦБ уже анонсировал свои планы внесения соответствующих изменений в один из своих нормативных актов, однако АРБР попыталась высказать возражения банков на этот счёт. В ответ на официальный запрос ассоциации, направленный в адрес регулятора, и было получено письмо, окончательно расставившее точки над i.

Существование противоположных точек зрения на одну и ту же проблему стало возможно благодаря правовой неопределённости, существовавшей до сих пор. На данный момент законодательство России не даёт ни прямого разрешения, ни прямого запрета на такие действия банков. Пользуясь этой возможностью, подавляющее большинство банков включали в свои типовые кредитные договоры пункт о так называемом «заранее данном акцепте плательщика», позволявшем банку в случае непоступления регулярного платежа по кредиту списывать в погашение задолженности средства с любого счёта клиента, открытого в этом же банке. Это мог быть текущий, инвестиционный, вкладной счёт и т. д. Фактически списание могло произойти как со счёта, уже существовавшего на момент заключения кредитного договора, так и открытого позднее.

Сейчас в намерения регулятора входит сохранить практику заранее данного акцепта, но потребовать от банков включения в этот пункт договора конкретных номеров счетов, с которых заёмщик разрешает кредитору списывать деньги.

В условиях неопределённости

По словам управляющего Общероссийской общественной организацией потребителей «ФинПотребСоюз» Викто-

ра Майданюка, существовавшая правовая неопределённость регулярно провоцировала потребительские проблемы.

Во-первых, при подписании договора банки не обращают специального внимания на пункт, содержащий заранее данный акцепт. Во-вторых, как уже говорилось, разрешение на списание рас-

Подавляющее большинство банков включали в свои типовые кредитные договоры пункт о так называемом «заранее данном акцепте плательщика», позволявшем банку в случае непоступления регулярного платежа по кредиту списывать в погашение задолженности средства с любого счёта клиента, открытого в том же банке

пространялось и на счета, открываемые клиентом уже после оформления кредита, и этот факт не всегда был понятен потребителю.

Как правило, возражения заёмщика оставались неудовлетворёнными «Конфликты между банком и заёмщиком чаще всего решались в досудебном порядке: в ответ на претензию клиента банк готовил ответ, в котором указывался пункт кредитного дого-

вора, предусматривающий право банка списывать деньги с любого счёта клиента. Такие списания в очень редких случаях влекли за собой реальный ущерб, поэтому судебных разбирательств по этому поводу было немного. Но интересно, что однозначной судебной практики не сложилось:

суды вставали и на сторону клиентов, и на сторону банков, что ещё раз подтверждает факт существования правовой неопределённости», — говорит Виктор Майданюк.

Эксперты констатируют, что основной смысл поправок, запланированных Центробанком, заключается в защите прав клиентов банков.

«Данная инициатива направлена скорее на повышение социальной ответ-

ственности банков в отдельных случаях, например когда добросовестный заёмщик в силу форс-мажора не может осуществить очередной платёж и не имеет возможности известить об этом банк», — считает Иван Уклеин, аналитик рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»). По его словам, поправка позволит защитить права добросовестных заёмщиков в отдельных случаях. Например, если счёт является долгосрочным и инвестиционным, принудительное списание средств в ряде случаев будет считаться досрочным расторжением с вытекающими преференциями для банка-кредитора и потерями для физического лица. При этом заёмщик может быть вполне добросовестным, но получившим, например, тяжёлую травму в другой стране и не имеющим возможности известить об этом банк.

Правозащитники оценивают инициативу Банка России положительно. По словам Виктора Майданюка, в ряде случаев безакцептное списание средств со счетов клиента приводило к потере его контроля над собственными денежными средствами вследствие недостаточной информированности, поскольку банки при подписании договора не обращали специального внимания клиента на этот пункт договора.

«При этом следует понимать, что принятая банками практика безакцептного



ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ