

Вопрос 1. Я взял кредит в банке. С меня удержали комиссию за досрочный возврат кредита. Решением суда банк обязали вернуть неправомерно удержанную с меня комиссию. Куда необходимо предъявить исполнительный лист на возврат комиссии?

В соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве» взыскатель вправе направить исполнительный документ для исполнения в банк или иную кредитную организацию, осуществляющую обслуживание счетов должника.

В случае, если таким должником является сама кредитная организация-кредитор, исполнительный документ направляется в подразделение расчетной сети Банка России (расчетно-кассовый центр), обслуживающий корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала).

Вопрос 2. В 2009 году я брал кредит в банке. Сумму кредита вместе с процентами выплатил полностью путем денежных переводов через Почту России. Сейчас банк требует выплатить еще какую-то сумму. Откуда берутся дополнительные долги?

Как правило, кредитным договором предусматривается график очередности внесения платежей, при нарушении которого взимаются повышенные проценты. При этом в случае направления кредитных платежей через третьих лиц (в частности, денежные переводы через Почту России, другие организации) поступление денежных средств в банк-кредитор в погашение кредита оценивается по дате их получения, а не по дате отправки. В результате вполне вероятно несвоевременное зачисление денег на ссудный счет, и применение банком предусмотренных кредитным договором повышенных процентов. Для контроля за своевременностью и полнотой погашения задолженности перед банком рекомендуем запрашивать выписку о состоянии ссудного счета и размере долга по кредитному договору.

Вопрос 3. Я обратился в банк за получением кредита. Мне отказали. Что делать, как можно воздействовать на банк?

У банка нет обязанности предоставить Вам кредит. В соответствии с нормами гражданского законодательства отношения между кредитными организациями и их клиентами регулируются соответствующими договорами, заключаемыми на добровольной основе. Банк самостоятельно разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, в том числе правила кредитования клиентов банка.

Решение о предоставлении кредита банк принимает на основании комплексной оценки сведений, предоставленных физическим лицом, и имеет право отказать в выдаче заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Вопрос 4. Я являюсь должником банка по потребительскому кредиту. Жизненные обстоятельства сложились таким образом, что я не имею сейчас возможности выплачивать кредит на условиях, предусмотренных договором. Что мне делать?

В соответствии со ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) возможно изменение договора по соглашению сторон, если иное не предусмотрено ГК РФ, другими законами или договором. В связи с чем, Вы вправе обратиться с письменным заявлением в кредитную организацию для решения вопроса о возможном изменении условий кредитного договора для исполнения своих обязательств в более благоприятном режиме.

Вопрос 5. При переводе денежных средств с карты на карту посредством терминала, при вводе номера карты получателя я ошиблась в комбинации цифр и неправильно набрала номер карты получателя платежа. В этот же день обратилась в банк с заявлением с просьбой произвести возврат денежных средств, ошибочно переведенных на другую карту, однако получила отказ.

Скажите, правомерно ли поступил банк? Как мне вернуть мои денежные средства?

Согласно ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда и в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Именно поэтому банк не может исполнить Ваше требование по возврату денежных средств, перечисленных на карту третьего лица.

Для возврата средств, ошибочно перечисленных Вами на счет третьего лица, Вы можете направить соответствующее заявление в суд, который вправе запросить у банка сведения о владельце счета, кому были перечислены денежные средства.

Вопрос 6. Взял кредит в банке, однако в связи со сложной жизненной ситуацией у меня возникла просрочка платежа, которая увеличивается в геометрической прогрессии.

По заявлению попросил банк предоставить мне выписку по счету, чтобы самостоятельно просчитать, правомерно ли банк начисляет мне пени и проценты, однако ответа из кредитной организации так и не получил.

Полагаю, что банк осуществляет начисление процентов на проценты, и условия договора нарушают мои права как потребителя банковских услуг.

Помогите, пожалуйста, разобраться в сложившейся ситуации, иначе я всю жизнь буду платить только проценты.

Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного

обязательства полностью, то в соответствии с законодательством, в первую очередь погашаются издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, в оставшейся части - основная сумма долга. Если в кредитном договоре содержится условие об установлении сложных процентов (процентов на проценты), это ущемляет права потребителя.

В соответствии с Законом «О защите прав потребителей» потребитель всегда имеет право знать о размере своей задолженности перед банком, сумме уплаченных процентов, предстоящих платежах с раздельным указанием суммы процентов и оставшейся суммы кредита. Таким образом, для получения интересующей информации Вы можете обратиться с письменным заявлением в кредитную организацию. В случае непредоставления банком информации за защитой нарушенных прав Вы вправе обратиться в суд либо в Территориальное управление Роспотребнадзора.

Вопрос 7. В январе срочно понадобились деньги, обратилась в банк, где мне предложили получить кредит. Я пояснила, что мне нужно только 100 000 рублей. Мне оформили и передали банковскую карту и договор.

Когда дома ознакомилась с договором, оказалось, что сумма кредита составляет 139600 рублей. При обращении на следующий день в банк мне пояснили, что сумма 39600 руб. является страховкой за кредит. О данной страховке меня не предупреждали и ничего не объясняли, я сразу же написала заявление о расторжении договора.

Получив от банка письмо с требованием о погашении кредита, я сняла с карты 100 000 рублей и внесла их в кассу банка. Однако в настоящее время сотрудники кредитной организации требуют, чтобы я заплатила страховую сумму в размере 39600 руб.

Как же так? Ведь в связи с моим отказом от получения кредита никакой услуги банком мне оказано не было, договора со страховой компанией я не заключала.

В законодательстве действует принцип свободы договора, означающий, что никого нельзя заставить заключить какой-либо договор. Зачастую в таких случаях заемщиком подписываются кредитный договор и заявление о страховании, в которых выражено согласие на подключение к программе страхования. Сумма страховки включается в сумму выдаваемого кредита.

При получении кредита не нужно торопиться, необходимо быть бдительным и предельно внимательным, ознакомиться со всеми условиями предоставления кредита до момента подписания кредитного договора, поскольку подпись будет означать Ваше согласие со всеми условиями данного договора, в том числе и суммой страхования по кредиту, а также то, что вы были проинформированы обо всех названных условиях договора.

В описываемой ситуации окончательное решение о правомерности действий банка, в том числе в части соблюдения его обязанности о доведении до заемщика информации о

размере кредита, полной сумме, подлежащей выплате, графике погашения платежей, исходя из анализа условий заключенного договора, может вынести только суд.

Вопрос 8. После длительного судебного разбирательства наконец-то получил на руки исполнительный лист с требованием о взыскании денежных средств и направил его непосредственно в банк, в котором открыты счета должника. Однако по истечении длительного времени денег на мой счет так и не поступило.

Может ли Банк России привлечь кредитную организацию к ответственности за неисполнение требований Закона об исполнительном производстве?

Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства и нормативных актов Банка России. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций и не наделен правом привлечения кредитных организаций к административной ответственности.

Для привлечения банка к административной ответственности за нарушение норм законодательства об исполнительном производстве Вы вправе обратиться к судебному приставу-исполнителю.

Ответы подготовлены специалистами Главного Управления Банка России по Тюменской области