

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЗЫСКАТЕЛЬ СПИСЫВАЕТ СРЕДСТВА С ВАШИХ СЧЕТОВ В СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА БЕЗ ВАШЕГО СОГЛАСИЯ?

* Безакцептное списание - беспорное списание денежных средств со счетов без распоряжения владельца.

! Безакцептное списание происходит, например, когда с вашего зарплатного счета банк списывает средства в счет погашения задолженности по кредиту в этом банке или в других банках, где у вас оформлены кредиты.

!

ПОМНИТЕ:

В судебной практике, а также в научной доктрине, употребляются два термина - беспорное взыскание (списание) и безакцептное списание. ГК РФ оперирует более верным и емким понятием: "списание средств без распоряжения клиента" (ст. 854), где указано, что основанием списания денежных средств является списание денежных средств со счета банком на основании распоряжения клиента, либо без распоряжения клиента по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Чтобы избежать безакцептного (беспортного) списания или прекратить его в досудебном порядке нужно:



Направить в адрес банка, который списывает ваши средства заявление об отзыве заранее данного акцепта с указанием требований потребителя.

Правильно оформить заявление вам поможет

Приложение № 1.



Обратиться с жалобой с Роспотребнадзор, если ваши требования (претензии) не удовлетворены банком, который списывает ваши средства.

Правильно оформить жалобу вам поможет

Приложение № 2.



Кроме того, вы можете отстоять свои права в судебном порядке и направить в суд иск за защиту прав потребителя финансовых услуг».

Правильно оформить иск вам поможет **Приложение № 3.**

Ф.И.О. заявителя, адрес регистрации, контактный телефон

Адрес:.....

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ АКЦЕПТА

На мое имя в Вашем Банке открыт текущий счет №408178..... на который поступает моя заработная плата.

Порядок осуществления безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании), при котором предусмотрено списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств **установлен статьей 6 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее – Закон).**

В соответствии с указанной статьей право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком. При этом статьей 6 Закона предусмотрено, что плательщик должен дать согласие (акцепт) в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения до поступления требования получателя средств или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств (пункты 2-3).

Кроме того, в пункте 11 статьи 6 Закона предусмотрена возможность отказа плательщика от акцепта.

В соответствии с изложенным данное сообщение является отказом от акцепта плательщика. Отказ от акцепта касается всех заранее данных мной акцептов, в том числе:

Клиент **НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ** Банку право без дополнительных распоряжений (отказ от акцепта) списывать со Счета Клиента в Банке, в частности:

Клиент **НЕ ДАЕТ СОГЛАСИЕ** (заранее данный акцепт) на то, что в случае возникновения просроченной задолженности по Счету, по которому предусмотрен овердрафт, либо возникновения задолженности по Счету, по которому овердрафт не предусмотрен, Банк списывает без дополнительного акцепта суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка по счетам других Карт Клиента в Банке.

В случае возникновения просроченной задолженности по счетам других Карт Клиента (кредитных или карт с овердрафтом) либо возникновения задолженности по счетам Карт, овердрафт по которым не предусмотрен,

Клиент **НЕ ДАЕТ СОГЛАСИЕ** (заранее данный акцепт) и **БАНК НЕ ИМЕЕТ ПРАВО** списывать со Счета без дополнительного акцепта суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка на Счете.

Под договором следует понимать Договор о выпуске и обслуживании банковских карт, заключенный между Клиентом и ОАО «Банк».

Так же отзываю все иные акцепты, которые мог предусмотреть Банк в каких-либо соглашениях, договорах, к которым я присоединился в рамках использования счета № 408178.....

В случае, если продолжатся списания с моего счета, я буду вынужден обратиться в суд и взыскать с Банка понесенные убытки, моральный вред, судебные издержки и штраф по закону о защите прав потребителей.

Ф.И.О. заявителя, адрес регистрации, контактный телефон

ЗАЯВЛЕНИЕ

Описываются обстоятельства заключения договора с указанием номера договора, даты его заключения, сторон договора, а также обстоятельства списания денежных средств в безакцептном порядке.

В силу статьи 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

На основании пункта 3.1 Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 №54-П погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В соответствии с п. 2.9.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее-Положение № 383-П), заранее данный акцепт плательщика может быть дан с указанием, в том числе, суммы акцепта или порядка ее определения.

При этом требования к порядку определения суммы заранее данного акцепта Положением № 383-П не установлены.

Согласно части 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей.

Следовательно, полученное банком в тексте договора согласие заемщика на безакцептное списание с принадлежащих ему счетов денежных средств для исполнения обязательств по кредитному договору, учитывая, что условия договора разработаны самим банком, подписание его заемщиком не могут служить безусловным выражением личного согласия заемщика, поскольку данное право является правом заемщика и должно быть осуществлено им по своей воле и в своем интересе.

Кроме того, указанные условия не соответствует целям и предмету договора банковского счета, указанным в пункте 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

С учетом перечисленных обстоятельств считаю, что включение в кредитный договор условий о возможности безакцептного списания банком просроченной задолженности со счета заемщика - физического лица противоречит приведенным выше нормам и ущемляет установленные законом права потребителя и о неправомерности их включения в договоры.

На основании изложенного, руководствуясь ст.854 ГК РФ, Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 №54-П, п. 2.9.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее-Положение № 383-П), ФЗ «О защите прав потребителей»,

Прошу:

1. В пределах установленной компетенции дать правовое заключение о законности действий/бездействия кредитной организации.
2. В случае выявления факта противоправных действий привлечь нарушителей к установленной Законом ответственности.

ИСТЕЦ: Ф.И.О. гражданина, адрес, паспортные данные
ОТВЕТЧИК: Полное название косметологической организации
ТРЕТЬЕ ЛИЦО: Полное название кредитного учреждения

Государственная пошлина в соответствии с ч.3 ст.17
Закона «О защите прав потребителей»

ЗАЯВЛЕНИЕ

О признании недействительным условий договора

Описывается обстоятельства заключения договора: Место, Дата, Описание событий.
Реквизиты заключенных Вами договоров, номера счета, с которого производится безакцептное списание денежных средств.

Ваша позиция о том, в чем состоит нарушение Ваших прав, требования, которые должны быть удовлетворены в судебном порядке.

В силу принципа свободы договора, закрепленного в статье 421 ГК РФ, банк имеет право в договоре указать различные условия. Вместе с тем свобода договора не является абсолютной: принцип свободы договора не предполагает возможности заключать соглашения, противоречащие закону, и не исключает применение норм о ничтожности сделок в случае обнаружившегося несоответствия условий договора требованиям закона.

На основании ст. 9 Федерального закона № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также правами, предоставленными потребителю Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей» и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

В силу п. 1 ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Как указано в Постановлении Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 года N 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности», гражданин нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, то есть для банков. Обязательства потребителя по кредитной карте и обязательства по дебетовой карте являются отдельными видами обязательств, каждое из которых должно исполняться надлежащим образом.

Действующее законодательство РФ не предусматривает возможности кредитора, являющегося таковым в разных договорных отношениях с одним клиентом, принимать исполнение одного обязательства за счет другого, в данном случае – путем безакцептного списания денежных средств. В этой связи денежные средства, находящиеся на дебетовой карте клиента, не могут в одностороннем порядке, то есть на разработанных банком условиях обслуживания карт, списываться им со счета клиента в счет исполнения обязательств в связи с выпуском и обслуживанием кредитной карты.

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, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

В соответствии со ст. 858 ГК РФ ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Согласно п.1 и п. 3 ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его прав распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Более того, **п. 2.9 «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)** установлено, что заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения. Предмет кредитного договора определен **в пункте 1 статьи 819 ГК РФ. Пунктом 2 статьи 819 данного Кодекса** предусмотрен круг правил, применяемых к отношениям по кредитному договору.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации для договоров займа, если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 главы 42 указанного Кодекса («Кредит») и не вытекает из существа кредитного договора.

В соответствии с пунктом 3.1 "Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (утв. Банком России 31.08.1998 N 54-П) (ред. от 27.07.2001) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 N 1619), погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся: путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению (подпункт 1); путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка - кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Таким образом, из вышеназванных законоположений следует, что договор банковского счета и кредитный договор являются самостоятельными видами гражданско-правовых договоров, в связи с чем, списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения и без решения суда по основаниям, не предусмотренным законом, противоречит законодательству о защите прав потребителей и ущемляет установленный законом объем прав потребителей.

Списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения допускается только в случаях и по основаниям, прямо предусмотренным в договоре банковского счета, с указанием конкретных банковских счетов, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения. В силу приведенных выше положений законодательства в отношении с потребителями правило о возможности установления в договоре дополнительных, помимо предусмотренных законом, оснований для безакцептного списания задолженности, не применяется, поскольку, как указано выше, условия заключенного с потребителем кредитного договора не могут ухудшать его положение по сравнению с нормами действующего законодательства.

Распоряжение клиента как основание для безакцептного списания денежных средств должно носить конкретный характер и содержать четкое волеизъявление заемщика о необходимости перечисления определенной суммы определенному получателю, в то время как в рассматриваемой ситуации условия, устанавливающие безакцептное списание денежных средств со счетов заемщика, разработаны самим банком и включены в типовые формы договоров и заключенные на их основе конкретные кредитные договоры, заключаемые с потребителями без возможности предоставления заемщику права выбора влиять на включение (исключение) данных условий и связи с отсутствием прямого волеизъявления стороны кредитного договора заемщика.

Ни федеральное законодательство, ни нормативные акты ЦБ РФ, регулирующие осуществление безналичных расчетов, не предоставляют кредитной организации права на списание денежных средств с одного счета физического лица на другой в целях исполнения обязательств физического лица по кредитному договору в одностороннем порядке, без распоряжения клиента или решения суда.

Конкретные случаи списания денежных средств без распоряжения клиента между банком и потребителем в настоящем случае не определены. Соглашение сторон в отношении конкретных случаев списания банком денежных средств клиента без распоряжения последнего сторонами не достигнуто. Указание на просроченную задолженность, как основание для безакцептного списания денежных средств, является абстрактным понятием и не позволяет установить о какой задолженности идет речь, каков ее размер, условия ее погашения и т.д.

В этой связи, списание денежных средств с дебетовой карты потребителя в счет погашения задолженности по кредитной карте без распоряжения клиента ущемляет его права на распоряжение принадлежащими ему денежными средствами по своему усмотрению.

На основании изложенного, руководствуясь ст.166 ГК РФ, ст.854 ГК РФ, Положения Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 №54-П, п. 2.9.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее-Положение № 383-П), ФЗ «О защите прав потребителей»,

Прошу:

Признать недействительным условие кредитного договора №....пункт ... предоставляющий право кредитору на безакцептное списание денежных средств со счета (счетов), принадлежащих истцу, применить последствия недействительности сделки.