Банк удержал комиссию. Шесть ситуаций, когда клиенту удастся вернуть деньги

В статье — советы, как оспорить удержание банковской комиссии.



Анна Дудко,
младший юрист
юридической
компании «Генезис»

Банк вправе удержать комиссию за дополнительную услугу, если она не относится к его прямым обязанностям и не установлена законом или иным НПА. Такая услуга должна иметь самостоятельную ценность для потребителя, быть необязательной для него и быть одобрена им.

Но банки зачастую злоупотребляют своими правами и устанавливают комиссию за техническую работу или вводят заградительные тарифы. Рассмотрим ситуации, когда удержанную комиссию возможно вернуть.

Ошибка в поручении банку

Клиент сам может неверно указать в платежном поручении банр ку назначение платежа. Но если сразу после этого он обратится в банк с требованием об изменении назначения, комиссия должна быть возвращена.

Пример из практики. Общество приняло решение о выплате дивидендов в размере 11,6 млн руб. На основании платежного поручения единственному участнику общества были перечислены 10 млн руб., но в назначении платежа общество ошибочно указало «Возврат займа по договору». Банк удержал комиссию в размере 1 млн руб. Общество направило в адрес банка обращение об изменении назначения платежа и возврате комиссии по платежному поручению. В подтверждение общество представило решение единственного участника о выплате дивидендов. Банк изменил назначение платежа, но комиссию не вернул. Суд удовлетворил

требования истца, потому что тариф не применялся к платежам, которые отнесены к вознаграждениям по результатам коммерческой деятельности предприятия. Сама по себе техническая ошибка не может служить основанием возложения на лицо, ее совершившее, значительных финансовых затрат[1].

(1) постановление АС Северо-Западного округа от 25.07.2024 по делу № А56-86823/2023

Комиссия за прием и пересчет наличных средств

Российские банки нередко взимают комиссию за прием и пересчет наличных средств, особенно если речь идет о значительных суммах или операциях, проводимых нерегулярно. При этом размер комиссии может зависеть от различных факторов: статуса клиента, вида операции и суммы. Но прием наличных денежных средств — это техническая операция, которая представляет собой исполнение самим же банком своего обязательства перед клиентом по принятию поступивших денег[2]. Каких-либо дополнительных затрат при осуществлении данной операции банк не несет.

(2) постановление АС Уральского округа от 07.03.2018 по делу № А50-16319/2017

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, а также выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций[3].

(3) п. 1 ст. 845 ГК

Банк вправе взимать комиссию за операции с денежными средствами, находящимися на счете, в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета[4]. Но в рассматриваемой ситуации банк, принимая и пересчитывая переданные клиентом денежные средства для их зачисления на счет, выполняет свою же обязанность, вытекающую из договора[5].

(4) п. 1 ст. 851 ГК

(5) постановление ФАС Поволжского округа от 24.07.2014 по делу № А65-14750/2013

Прием и зачисление на счет денежных средств — стандартное действие, имеющее технический характер. Нельзя рассматривать зачисление денежных средств как самостоятельную услугу, так как она выполняется банком в своих интересах.

Неоправданно завышенная комиссия

Неоправданно высокая банковская комиссия возникает в том случае, когда плата за услугу или операцию значительно превышает ее реальную стоимость либо общепринятые рыночные расценки. При этом отсутствует объективное обоснование такой разницы.

Верховный суд неоднократно указывал на недопустимость заградительных тарифов.

Пример из практики. Общество и банк заключили договор на расчетно-кассовое обслуживание. Клиент направил в банк

поручение о совершении перевода на сумму 55 млн руб. на счет физического лица, открытый в том же банке. Банк исполнил поручение клиента и списал комиссию в размере 5 млн руб. Клиент решил, что комиссия в 10 процентов является завышенной, и обратился в суд. Суды трех инстанций отказали в иске, потому что банк вправе устанавливать комиссию за отдельные услуги при условии согласия клиента с их оказанием, а также изменять размер комиссионного вознаграждения. Но Верховный суд решил, что кредитная организация не вправе вводить такое комиссионное вознаграждение, которое в силу значительности своего размера начинает препятствовать совершению клиентами банка экономически обоснованных операций по счетам[6]. В данной ситуации банк ведет себя недобросовестно[7].

(6) п. 3 ст. 845 ГК

(7) определение ВС от 19.02.2024 по делу № А40-242372/2022

Несогласованная комиссия

Если банк взимает комиссию без предварительного уведомления клиента о ее размере и условиях, при которых она взимается, это станет основанием для оспаривания. Например, если клиента ввели в заблуждение относительно стоимости услуги или размера комиссии либо не предупредили об изменении условий договора[8].

(8) апелляционное определение Мосгорсуда от 02.07.2019 по делу № 33-28683/2019

Пример из практики. Физическое лицо и банк заключили договор банковского счета. На счет клиента поступило 1,2 млн руб., из которых банк списал комиссию в 120 тыс. руб. Клиент обратился в суд. Суд частично удовлетворил исковые требования: на момент заключения договора не был установлен тариф на зачисление денежных средств сверх утвержденного банком лимита. Впоследствии банк изменил условия договора без согласия клиента, что привело к возникновению убытков. Закон не запрещает банкам изменять условия банковского обслуживания и устанавливать новые комиссии. Но если клиент — физическое лицо, необходимо заключить соглашение об изменении договора в форме, которая позволяет однозначно установить согласие потребителя на обслуживание на новых условиях[9].

(9) апелляционное определение Волгоградского областного суда от 27.03.2019 по делу № 33-3845/2019

Комиссия по договору потребительского кредита

Чтобы удержать комиссию помимо процентов за пользование кредитом, банк должен доказать, что оказал клиенту дополнительную услугу. Так, управление Роспотребнадзора привлекло банк к административной ответственности за включение в договор потребительского кредита условия о ежемесячной оплате обслуживания карты в размере 129 руб. Между тем карта была

необходима клиенту для внесения оплаты по кредитному договору. Предоставление карт и их обслуживание осуществляется в рамках договора банковского счета и не определено как самостоятельный вид банковских операций (услуг), за которые может взиматься комиссия[10]. Суды также согласились с тем, что в действиях банка есть нарушения[11].

(10) п. 1.5 положения ЦБ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

(11) постановление АС Московского округа от 06.09.2018 по делу № А40-211550/2017

Плата за закрытие счета

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время[12]. Это стандартная техническая операция, за которую банк не имеет права требовать плату.

(12) ст. 859 ГК

Пример из практики. ИП заключил с банком договор банковского счета. Впоследствии ИП обратился с заявлением о расторжении договора и закрытии счета и о переводе остатка денежных средств в другой банк. При этом банк удержал комиссию в 300 тыс. руб. за перечисление остатка денежных средств при закрытии счета, потому что у него имелись подозрения в нарушении клиентом законодательства, в том числе о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Суд встал на сторону истца, потому что банк осуществляет публичные функции согласно требованиям федерального законодательства, а не на основании договора с клиентом. Осуществление кредитной организацией публичной функции не может использоваться в частноправовых отношениях в качестве способа извлечения выгоды за счет клиента в виде повышенной платы за совершение операций с денежными средствами, которые кредитная организация признала сомнительными[13].

(13) определение 7КСОЮ от 01.09.2020 по делу № 2-491/2020

Если обнаружили нарушение со стороны банка, необходимо:

1) обратиться в банк. Сначала стоит попробовать решить проблему непосредственно с банком. Для этого нужно подать заявление с подробным описанием ситуации и просьбой вернуть незаконно удержанные средства;

2) пожаловаться в Центробанк. Если банк отказывается возвращать деньги, клиент вправе направить жалобу в Центральный банк;

3) подать иск в суд. Судебное разбирательство может занять значительное время, но в большинстве случаев суд встает на сторону потребителей.

Важно сохранять квитанции, выписки со счетов, подтверждающие уплату комиссии, чтобы иметь доказательства в случае необходимости ●