

Высший арбитражный суд (ВАС) готовит новое наступление на дополнительные комиссии банков при потребительском кредитовании. Как стало известно "Ъ", вслед за комиссией за открытие и ведение ссудного счета ВАС намерен признать незаконной и комиссию за досрочное погашение кредита. В крупных банках, половина которых взимает такую комиссию, опасаются даже не ее отмены, а того, что с подачи ВАС суды будут считать незаконными все банковские комиссии.

"Ъ" удалось ознакомиться с некоторыми положениями готовящегося в ВАС обзора практики рассмотрения арбитражными судами споров по потребительскому кредитованию. По сведениям "Ъ", они будут представлены для обсуждения с банковским сообществом в начале марта. Один из пунктов проекта обзора затрагивает вопрос о законности взимания банками с заемщиков-физлиц комиссии за досрочное погашение кредита. В проекте обзора приводится мнение о незаконности таких комиссий. Таким образом, вслед за признанием незаконными комиссий за открытие и ведение ссудного счета высшая судебная инстанция готова поставить под сомнение законность еще одного распространенного вида банковских комиссий при потребительском кредитовании. Если идея составителей обзора получит поддержку в ходе обсуждения в ВАС, дата которого пока не назначена, то такие комиссии фактически будут признаны незаконными.

По оценкам участников банковского рынка, комиссию за досрочное погашение взимает примерно половина банков, в основном при автокредитовании и ипотеке. "В топ-20 это точно так,— говорит представитель одного из банков "двадцатки",— причем независимо от того, государственный банк или нет". Оценить средний размер комиссии за досрочное погашение участники рынка затруднились. По их словам, в каждом банке она своя, варьируется в пределах нескольких процентов от суммы досрочного погашения, по автокредитам меньше, по ипотеке больше. Условно говоря, при сумме ипотечного кредита 1,25 млн руб. (средний размер ипотечного кредита, по данным АИЖК) досрочное погашение трети долга с комиссией 3% обойдется заемщику в 12,5

тыс. руб.

Обзоры практики рассмотрения арбитражными судами споров по той или иной тематике представляют собой подборку тех решений судов, которые высшая судебная инстанция считает "правильными". Они издаются в форме информационных писем президиума ВАС, которые носят рекомендательный характер, или постановлений пленума ВАС, которые обязательны для применения нижестоящими судебными инстанциями. Впрочем, по словам юристов, вне зависимости от формы издания обзоров на практике суды стараются в точности им следовать. "Конечно, если обзор издан в форме рекомендательного информационного письма, судья имеет право, ориентируясь на закон, вынести собственное решение, не соответствующее той практике, которая приведена в обзоре,— говорит партнер адвокатского бюро "Партнерство правовой помощи" Сергей Романов.— Однако, учитывая, что цель этих обзоров — поддержание единообразия судебной практики, к такому судье будет немало вопросов, вплоть до профпригодности". Поэтому на практике судьи стараются не отклоняться от закрепленных в обзорах подходов, резюмирует юрист.

Пока еще предварительная позиция ВАС о незаконности комиссий за досрочное погашение всерьез обеспокоила банкиров. "Идеология судей ВАС отчасти понятна: комиссия за досрочное погашение вызывает серьезный негатив у заемщиков,— говорит заместитель директора департамента правового обеспечения бизнеса ХКФ-банка Александр Гонтаренко.— Но не в силу своей сути, а потому что названа неудачно: по смыслу это комиссия не за досрочное погашение, а за работу, которую проделал банк по предоставлению кредита". Выдача крупных кредитов требует серьезной предварительной работы от банка и, как следствие, сопряжена с соответствующими затратами — на анализ финансового положения заемщика, юридическую экспертизу документов, оформление страховки и т. п., отмечает зампред правления банка "Авангард" Валерий Торхов. "Эти затраты банк рассчитывает окупить в ходе планового обслуживания кредита,— поддерживает вице-президент банка "Интеркоммерц" Александр Турсков.— Если же кредит гасится раньше, то банк не только недоокупает свои расходы по его выдаче, но и страдает от дисбаланса между срочностью активов и пассивов, поскольку рассчитывал на определенный срок, в течение которого будет получать процентные доходы по кредиту".

Банкиры, по их собственным оценкам, сталкиваются с досрочным погашением примерно по 10% кредитов. "Учитывая это, для универсального банка запрет на такие комиссии некритичен, эти убытки компенсируются доходами по другим продуктам, к тому же полное досрочное погашение большой суммы — редкость,— рассуждает господин Торхов.— Однако для монобрендового — ипотечного или автокредитного — банка это может стать достаточно серьезным ударом".

Однако опасения банкиров вызывает даже не столько возможное признание незаконности конкретной банковской комиссии, сколько общая тенденция по разворачиванию на самом высоком уровне борьбы с дополнительными комиссиями. "Конечно, не все суды встают на сторону заемщиков, но тенденция такова, что после выхода постановления президиума ВАС о незаконности комиссии за открытие и

ведение ссудного счета многие судьи перестали затруднять себя анализом смысла прочих банковских комиссий, также признавая их незаконными",— указывает господин Гонтаренко. Складывается ощущение, продолжает он, что мы постепенно движемся в сторону принудительной отмены всех комиссий, что противоречит сути банковского бизнеса, цель которого, как и любого другого бизнеса,— зарабатывать на своих продуктах и услугах.
Впрочем, у новой идеи ВАС есть и сторонники. "Комиссия — это плата за услугу, а досрочное погашение кредита услугой банка не является, равно как и в действиях банка по выдаче кредита, которые посредством этой комиссии оплачивает заемщик, заинтересован вовсе не заемщик, а сам банк",— указывает директор департамента банковского аудита ФБК Алексей Терехов.

Источник: bankir.ru

корпорацию Chevron 