



Во исполнение решения Высшего арбитражного суда банки начали отказываться от взимания комиссии за ведение ссудного счета. При этом большинство банков предпочитают сохранить ежемесячные комиссии (0,1-2% от суммы кредита), которые называются иначе, нежели упомянутые в постановлении ВАС, а не компенсировать отмену всех комиссий повышением ставки по кредитам. Вопрос, удастся ли регуляторам и заемщикам оспорить взимание той или иной комиссии в суде, остался открытым.

Как выяснил "Ъ", по крайней мере три банка — Райффайзенбанк, Банк Москвы и Балтийский банк — отказываются от ежемесячных комиссий за ведение счета при выдаче розничных кредитов в связи с тем, что в ноябре Высший арбитражный суд (ВАС) признал незаконной комиссию за ведение ссудного счета.

Комиссии по кредитам — предмет давнего спора банков, заемщиков и регуляторов. В 2007 году в результате начатой Генпрокуратурой и Роспотребнадзором кампании банк "Русский стандарт" отказался от взимания всех допкомиссий. Вслед за ним ряд других участников рынка (например, ХКФ-банк, ОТП-банк) стали отказываться от взимания допкомиссий. Банки, сохранившие комиссии, с переменным успехом вели судебные разбирательства с Роспотребнадзором. В ноябре 2009 года, рассмотрев спор Сбербанка с управлением Роспотребнадзора по Пермскому краю, ВАС признал взимание комиссии за открытие и ведение ссудного счета незаконным. ВАС указал, что открытие и ведение ссудного счета не является "самостоятельной банковской услугой".

При отмене комиссий за взимание ссудного счета наименее формально к вопросу подошел Райффайзенбанк — при том что его комиссия называлась иначе ("комиссия за обслуживание кредита наличными"), он отменил и ее. Комиссия составляла 0,39% ежемесячно от суммы кредита. Выпадающие доходы банк заложил в ставку по кредиту

— она выросла с 21,9% до 24,9%. "Мы отменили комиссию за обслуживание кредита, поскольку есть постановление ВАС, вынесенное в ноябре прошлого года, в котором их взимание признано незаконным",— пояснил член правления Райффайзенбанка Андрей Степаненко.

Банк Москвы отменил именно комиссию за ведение ссудного счета (1,5% от суммы кредита ежемесячно) по кредиту наличными, по другим кредитам подобных комиссий у него нет. "Мы стараемся работать в правовом поле и отказались от комиссий, взимание которых признано неправомерным",— говорит вице-президент Банка Москвы Андрей Лапко.

Зато Балтийский банк, отменив комиссии за ведение ссудного счета, сохранил комиссии, которые называются по-другому. "Указанные в постановлении ВАС комиссии не предусмотрены условиями других программ кредитования физических лиц",— обосновали в банке сохранение комиссий. Ежемесячные комиссии за осуществление расчетов по счетам заемщика в банке составляют 0,1-0,3% от суммы кредита. Как пояснили "Ъ" сотрудники call-центра банка, комиссии взимаются за зачисление средств при погашении кредита.

Пример формального подхода к исполнению постановления ВАС, продемонстрированный Балтийским банком, не уникальный. По потребкредитам Альфа-банка есть ежемесячная комиссия "за обслуживание текущего кредитного счета" в размере до 1,99% от суммы кредита. "ВАС указывал на комиссию за ведение ссудного счета, у нас другая комиссия, отказываться от нее мы не будем",— заявил глава розничного блока Альфа-банка Алексей Марей. По кредитам наличными НБ "Траст" предусмотрена ежемесячная комиссия за "расчетное обслуживание" в размере 0,5-1,7% от суммы, зачисленного на счет кредита. "Комиссии связаны с соответствующими операционными затратами банка",— сообщили в пресс-службе "Траста", отметив, что отказываться от них не намерены. Банк "Ренессанс Кредит", за обслуживание кредита наличными которого есть ежемесячная комиссия до 2%, также не намерен от нее отказываться. "Обслуживание кредита, за которое банк вправе взимать комиссию, включает в себя различные услуги, которые банк оказывает клиенту в процессе погашения кредита, например, выдает справки, оказывает консультации по телефону и в отделениях, помогает правильно осуществить расчеты, напоминает о дате платежа",— указали в пресс-службе "Ренессанс Кредита".

Банки предпочитают сохранить комиссию по кредиту, а не компенсировать ее отмену повышением ставки (как это сделал Райффайзенбанк), опасаясь ухудшения конкурентных позиций. "Заемщик в первую очередь обращает внимание на номинальную ставку по кредиту,— признает зампред правления ХКФ-банка Владимир Гасяк.— Чем выше ее уровень, тем ниже конкурентные позиции банка, даже если номинальная ставка без комиссии окажется ниже реальной ставки с учетом комиссии".

Формальный подход к комиссиям грозит банкам новыми претензиями от регуляторов и исками от заемщиков. "Если банк только выдал деньги заемщику и ждет их получения, взимание за это комиссии необоснованно,— рассуждает партнер юридической компании

"Яковлев и партнеры" Игорь Дубов.— Если по договору с банком заемщику предоставляются по этому счету и другие услуги, то банк вправе брать за них комиссию". Доказывать свою правоту и заемщикам, и надзорным органам снова придется в суде. "Прямого указания на отмену комиссий банки не получили, но постановление ВАС является обязательным для судов нижестоящих инстанций по аналогичным делам",— говорит Игорь Дубов. При этом вопрос толкования постановления и вопроса применения его в каждом конкретном случае остается на рассмотрении конкретного суда, напоминает адвокат НПКА "Адвокаты столицы" Павел Ламбров.

Источник: [Коммерсантъ](#)